

ESQUEMAS DEL SISTEMA FISCAL ESPAÑOL: IRPF, IS, ITP AJD E IVA

“La formación práctica, clave de la transformación educativa. Liderazgo, innovación y gestión del talento a través de la docencia del Derecho Financiero y Tributario.”

Ramón BONELL COLMENERO
Profesor de Derecho Financiero y Tributario

Se abordan los planteamientos docentes clásicos y los más innovadores en el marco del Espacio Europeo de Educación Superior aplicados a la investigación en Derecho Financiero y Tributario desde una perspectiva crítica.

Estamos asistiendo a un cambio de ciclo en la historia de la humanidad. En educación, como en otros sectores sociales, es tiempo de detectar oportunidades, de enseñar cosas distintas y de aprender de manera diferente.

Nuestro modelo actual ha dejado de ser efectivo. La sociedad avanza y con ella deben hacerlo profesores y alumnos. El conocimiento crece y se difunde a un ritmo vertiginoso. Nuevas demandas exigen nuevas actitudes, nuevas destrezas, y nuevos modos de hacer. La alianza de la innovación y el liderazgo efectivo son necesarios para abordar los problemas actuales.

Del mismo modo, el principal activo de la sociedad española, el talento individual y colectivo de las personas que la constituyen, no debe permanecer en un segundo plano de la acción educativa.

Cómo descubrir, desarrollar y aprovechar el talento es un principio educativo de primer orden en los tiempos que corren.

La Agencia Tributaria en los últimos 20 años ha desarrollado una serie de programas para que los contribuyentes asuman su metodología de trabajo, por ello en la disciplina jurídica del Derecho Financiero y Tributario hay que tener en cuenta la visión tecnológica del aprendizaje.

Desde las presentaciones académicas, al desarrollo de grupos de trabajo o la resolución de casos prácticos... hoy es preciso estar en contacto con las herramientas que se utilizan en el entorno profesional.

El modelo educativo que pone en marcha la Universidad tiene como objetivo estimular la responsabilidad individual del alumno y su actitud participativa. Este método que también es utilizado en las asignaturas de Derecho, pretende que asimilen los alumnos de forma natural conceptos como el trabajo en grupo, la importancia del trabajo en equipo con el uso de las mejores herramientas a su alcance.

La visión práctica del aprendizaje está presente en el desarrollo que se ha dado a la carrera, materias y asignaturas que conforman el plan de estudios de Grado. Este diseño de contenidos pretende que el alumno tenga un conocimiento transversal del sector: desde las estructuras empresariales, al entorno legal, con el uso de las distintas tecnologías. Este esquema se completa con las prácticas en Juzgados, bufetes de abogados, empresas y la presentación de un proyecto de fin de grado. En el Trabajo Fin de Grado se verificará la adquisición de las destrezas y competencias generales del Grado en Derecho, junto a las destrezas específicas de orientación académica y profesional.

La Universidad ha diseñado un programa académico innovador basado en una concepción humanística que permite al estudiante comprender la realidad en toda su complejidad, regular la convivencia entre los miembros de una comunidad y resolver, mediante la aplicación de la

legislación vigente, los conflictos que se produzcan en el seno de ésta a través de un razonamiento lógico, racional y estructural. El Grado en Derecho contiene además, una importante carga práctica que el estudiante realiza en juzgados, tribunales y despachos de abogados. A través de este Prácticum, los estudiantes se enfrentarán a problemas habituales que tendrán que solucionar con la argumentación jurídica, la redacción de escritos jurídicos, o bien, mediante los diversos mecanismos alternativos para la resolución de conflictos.

Enseñanza personalizada. Un tutor supervisará el trabajo del alumno durante todo su proceso formativo. No se centrará en que estudie sino en que aprenda a trabajar bajo la premisa de la autonomía y la responsabilidad.

Metodología 5.0. El componente metodológico se refuerza con una visión tecnológica del aprendizaje, lo que significa que la presentación y resolución de las actividades formativas podrán complementarse con soportes digitales.

Para ello es preciso tener en cuenta dentro de los pilares de la universidad del siglo XXI:

- La planificación didáctica.
- La proyección internacional de la carrera profesional de los alumnos.
- El alumno se hace móvil.
- La utilización de los métodos del caso, simuladores de gestión de realidades complejas. Preparando a los alumnos para cuando la realidad supera la ficción.
- La utilización de las redes sociales y las aplicaciones inteligentes.

El mundo ha cambiado hacia una nueva era, por ello es preciso el análisis de los puntos de inflexión más destacados en la dinámica del Derecho Financiero y Tributario global y de las nuevas tendencias que emergen, conformadoras de escenarios bien distintos a los dominantes durante el siglo pasado. No se trata sólo de identificar hacia dónde camina la economía global, sino de subrayar igualmente la interacción entre nuevas tendencias y, en todo caso, de destacar las posibilidades de influencia de la acción política. Especial referencia merece la alteración en la distribución de poder en las relaciones económicas globales. Las economías emergentes representan hoy la mitad de la economía global, y sus compañías acaparan los puestos de liderazgo industrial mundial. En las próximas décadas India será el país más grande en términos de población, China el mayor en producción, y los Estados Unidos el más rico en términos de renta per cápita. Por primera vez hay más gente que vive en las ciudades que en el campo, y son más los que sufren de obesidad que de hambre. En el mundo hay ya más estados fallidos que países gobernados por dictadores. Están aumentando las desigualdades en la distribución de la renta mientras que decrece la pobreza. La disponibilidad de agua y alimentos probablemente se convertirá en uno de los más importantes retos. El mundo actual está caracterizado por la incertidumbre y la complejidad y parece que no disponemos de las instituciones económicas, políticas y geopolíticas adecuadas para enfrentarnos a ello.

Por ello la formación es clave en favor de una generación cada vez más próspera, pero siempre que sea de máxima calidad.

La educación se enfrenta a un mundo en constante transformación, con nuevas propuestas, itinerarios de aprendizaje, se requiere de una transformación urgente del modelo educativo en España, no hay recursos

económicos, es preciso ir más allá, las revoluciones sociales, políticas son cada vez más inesperadas y profundas, la crisis llega con un cambio de era y de final de una etapa, en el contexto social en el que nos movemos es fundamental focalizar la educación, como raíz de la profunda crisis de recursos humanos que amenaza nuestro planeta, nos encontramos con la revolución del pensamiento, revolución cognitiva, que pone en el centro al ser humano que aprende, la sociedad no sólo del conocimiento sino del aprendizaje, que basa el desarrollo de la economía en el talento.

La tarea del profesor es ofrecer al estudiante las claves para que avance en el análisis de la materia, despejando sus dudas, respondiendo a sus cuestiones. La amplitud y complejidad del Sistema Fiscal Español, unidas al necesario ejercicio de descifrar los tributos, me han sugerido la conveniencia de ayudar al estudiante a reconducir su tarea a través de unos esquemas elementales que le sirvan para su personalizada asimilación del Régimen Fiscal. Cualquiera que sea la perspectiva con que el lector pueda acudir a esta nota técnica, sirviéndole de guía, solicita una lectura activa de los textos normativos, con el uso de la bibliografía, y manuales de la Agencia Tributaria, sin la cual los esquemas no pasarán de ser un mero esqueleto de los impuestos.

Esta modesta pretensión docente es la que ha motivado la nota técnica, a la vez de que no pretende enseñar, sino instruir al estudiante o lector interesado en el sistema fiscal, y que he estructurado en cinco partes:

La primera parte está dedicada a los esquemas de dogmática tributaria que se corresponden con la introducción de la Ley General Tributaria. Para continuar con el IRPF, el IS, ITP AJD e IVA.

LEY GENERAL TRIBUTARIA: ANTECEDENTES

Económicos

Jurídicos

Principios
Impositivos



Principios
Constitucionales

(Hacienda Pública)

(Derecho Financiero)



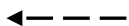
LEY GENERAL TRIBUTARIA

CODIFICA
—
INTEGRA

Ley 58/2003 de 17 de
Diciembre
(Vigencia actual)



Ley 1/1998 de Derechos
Y Garantías de los Contribuyentes



Ley 25/1995 de Reforma
parcial de la LGT



Ley 230/1963
Ley General Tributaria

(Eje central del ordenamiento tributario donde se recogen todos los principios esenciales y se regulan las relaciones entre la Administración Tributaria y los contribuyentes)
(Carácter sistematizador e integrador)

Otras normas legales
Y reglamentarias

Procedimiento Económico-Admtvo.
Inspección.
Recaudación.
Reglamento de Gestión.

LEY GENERAL TRIBUTARIA: OBJETIVOS

- ✓ Reforzar las garantías de los contribuyentes.
- ✓ Mejorar la seguridad jurídica.
- ✓ Unificar criterios de actuación Administrativa.
- ✓ Implantar nuevas tecnologías en la gestión de los tributos.
- ✓ Modernizar los procedimientos tributarios.
- ✓ Reforzar los mecanismos de lucha contra el fraude.
- ✓ Mejorar los sistemas de control tributario.
- ✓ Reforzar y mejorar los sistemas de cobro de las deudas tributarias.
- ✓ Disminuir los niveles de litigiosidad en materia tributaria.
- ✓ Sistematización del derecho tributario general.

LEY GENERAL TRIBUTARIA: ESTRUCTURA

249 artículos desarrollados en 5 títulos divididos en capítulos y secciones.

- **Titulo I** Principios generales y preceptos relativos a las fuentes normativas y a la aplicación e interpretación de las normas tributarias.

- **Titulo II** Disposiciones generales sobre los tributos, obligaciones tributarias, obligados tributarios, derechos, garantías, obligaciones.
 Cuantificación de obligaciones tributarias y deuda tributaria.

- **Titulo III** Aplicación de los tributos y los procedimientos tributarios de gestión, inspección y recaudación.

- **Titulo IV** Potestad sancionadora de la Administración, sistema de infracciones y sanciones tributarias y procedimiento sancionador.

- **Titulo V** Procedimientos de revisión de los actos administrativos, recurso de reposición, reclamaciones económico-administrativas, recurso contencioso administrativo.

LGT: FINES Y CLASES DE TRIBUTOS

(Art. 2)

→ Tributos

- Ingresos Públicos
- Exigibilidad → **deber de contribuir**
- Sostenimiento de Gastos Públicos → **Obtención De Recursos Necesarios**
- Instrumentos de Política Económica General.

TASAS

+ Utilización privativa del dominio público o prestación de servicios públicos.

(quien paga una tasa obtiene algo a cambio).

(instalación de quioscos y puestos, anuncios, entrada a garajes... registros oficiales públicos, servicios académicos,...)

Tasas..... obligatoriedad legal
ingreso de derecho

C. ESPECIALES

+ Obtención por el obligado tributario de un beneficio o un aumento de valor de sus bienes como consecuencia de la realización de obras públicas o ampliación de servicios públicos.

- **Art. 3.** Principios de ordenación y aplicación del sistema tributario.
- **Art. 4.** Potestad Tributaria.
- **Art. 6.** Impugnabilidad de actos de aplicación de los tributos.
- **Art. 8.** Reserva de Ley en materia tributaria.

IMPUESTOS

Tributos exigidos sin contraprestación en relación con la capacidad económica del contribuyente.

INCORPORAN
PRINCIPIOS
TRIBUTARIOS

Precio público.... voluntariedad, el sujeto puede pedir el servicio al sector público o al sector privado.
(servicios postales no reservados.... precio público)
(evita el principio de reserva de Ley)

LGT: FUENTES NORMATIVAS

(Art. 1, 7, 8, 9)

- Constitución.
- Tratados y convenios internacionales.
(Convenios de doble imposición)
- Normas de la Unión Europea y otros organismos internacionales que tengan atribuidas competencias.
- Ley General Tributaria.
- Leyes reguladoras de cada tributo.
- Otras Leyes con disposiciones en materia tributaria.
(Ley de Presupuestos Generales del Estado)
- Reglamentos dictados en desarrollo de las normas específicas.
(Ley IRPF → Reglamento IRPF)
- Órdenes interpretativas y otras disposiciones administrativas (art. 12.3)
- Consultas a la Administración Tributaria (Vinculantes)
(art. 65 Reglamento de Gestión e Inspección)

- **Ley de Presupuestos.**

No puede crear tributos. Podrá modificarlos cuando una ley tributaria sustantiva así lo prevea.

- Modificación prevista en la ley de cada tributo... LPG puede modificar, incluso sustancialmente.
- Adaptación del tributo a la realidad (doctrina T. Constitucional).
- No puede modificar la Ley General Tributaria (doctrina T. Constitucional).

- **Decreto – Ley.**

- En casos de extraordinaria y urgente necesidad (flexibilidad otorgada al gobierno).
- No podrá afectar a los deberes y derechos de los ciudadanos contenido en el Título I de la Constitución (afecta por lo tanto al deber de contribuir).
¿Es admisible o no el Decreto-Ley en materia tributaria?.
- Es posible utilizar el Decreto-Ley en la regulación de los tributos con el límite de que tal regulación no afecte a los elementos del tributo que se encuentren cubiertos por el principio de reserva de Ley. (Doctrina de amplia difusión).
- Necesita convalidación (por el Congreso o su conversión en Ley).

- **Decreto – Legislativo**

- Disposición con rango de Ley directa por el Gobierno, en virtud de una delegación otorgada por el parlamento. (Textos articulados, Textos Refundidos).

LGT: RESERVA DE LEY TRIBUTARIA

(Art. 8.1)

Se regularán en todo caso por ley:

- a) La delimitación del hecho imponible, del devengo, de la base imponible y liquidable, la fijación del tipo de gravamen y de los demás elementos directamente determinantes de la cuantía de la deuda tributaria, así como el establecimiento de presunciones que no admitan prueba en contrario.
- b) Los supuestos que dan lugar al nacimiento de las obligaciones tributarias de realizar pagos a cuenta y su importe máximo.
- c) La determinación de los obligados tributarios previstos en el apartado 2 del artículo 35 de esta ley y de los responsables.
- d) El establecimiento, modificación, supresión y prórroga de las exenciones, reducciones, bonificaciones, deducciones y demás beneficios o incentivos fiscales.
- e) El establecimiento y modificación de los recargos y de la obligación de abonar intereses de demora.
- f) El establecimiento y modificación de los plazos de prescripción y caducidad, así como de las causas de interrupción del cómputo de los plazos de prescripción.
- g) El establecimiento y modificación de las infracciones y sanciones tributarias.
- h) La obligación de presentar declaraciones y autoliquidaciones referidas al cumplimiento de la obligación tributaria principal y la de pagos a cuenta.
- i) Las consecuencias del incumplimiento de las obligaciones tributarias respecto de la eficacia de los actos o negocios jurídicos.
- j) Las obligaciones entre particulares resultantes de los tributos.
- k) La condonación de deudas y sanciones tributarias y la concesión de moratorias y quitas.
- l) La determinación de los actos susceptibles de reclamación en vía económico-administrativa.
- m) Los supuestos en que proceda el establecimiento de las intervenciones tributarias de carácter permanente.

LGT: APLICACIÓN E INTERPRETACIÓN DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS

(Art. 10 al 16)

→ APLICACIÓN

- 20 días naturales a su publicación, salvo disposición en contrario.
- No efectos retroactivos.
- Tributos devengados a partir de su entrada en vigor (sin periodo impositivo).
- Periodos impositivos que se inicien a partir de su entrada en vigor (con periodo impositivo).
- Normas sobre infracciones y sanciones tienen efectos retroactivos para actos no firmes, si su aplicación es más favorable.
- Tributos personales se exigen de acuerdo al criterio de residencia. Resto criterio de territorialidad.

→ INTERPRETACIÓN (bloque fundamental para lucha contra fraude fiscal) (art. 12/16)

- **Calificación**..... con arreglo a la verdadera naturaleza jurídica con independencia de la forma o denominación que los interesados le hubiesen dado.
- **Conflicto en la aplicación** de la norma tributaria (ver art. 159).
(Antigua denominación del Fraude de Ley).....
 - Se exige el tributo correspondiente
 - Sin sanciones
 - No Delito Fiscal... ¿¿??

Evitación del hecho imponible artificialmente o con actos o negocios impropios que no tuviesen más motivo económico que el propio ahorro fiscal.
(Ingeniería fiscal)
- **Simulación**.... Se declara por la Administración, exclusivamente a efectos tributarios.
Regularización con intereses de demora y sanciones.
Delito Fiscal si supera ciertos límites.

LGT: OBLIGACIÓN PRINCIPAL. EL PAGO

(Art. 19, 26, 27, 28)

- **Pago:**
- En los plazos establecidos en cada tributo (periódicos: Renta, Sociedades...)
 - En los plazos establecidos en las liquidaciones que me remita la Administración Tributaria
 - Obligación de efectuar pagos fraccionados o ingresos a cuenta

- **Intereses de demora:** (para pagos fuera de plazo) (art. 26)

Toda cantidad que deba ingresar o reintegrar a la Administración como consecuencia de un acto administrativo posterior a la finalización del periodo voluntario de pago, llevará intereses de demora.

Interés de demora = interés legal del dinero + 25% (Se establece en L. P. Generales de cada año)
(2012 ILD = 4.0%) (I/ demora tributario=5% para 2012)

- **Recargos por declaración extemporánea** (sin requerimiento de la Administración) voluntarios del obligado tributario (ver ejercicios)

Plazo de presentación de la declaración:

HASTA →

- | | | |
|-----------------|-----|-------------------------|
| ▪ 3 meses.... | 5% | } Sin interés de demora |
| ▪ 6 meses.... | 10% | |
| ▪ 12 meses ... | 15% | |
| ▪ +12 meses ... | 20% | + intereses de demora |

- **Recargos del periodo ejecutivo** (ver art. 62 y 161)

Periodo ejecutivo..... Se inicia al día siguiente a la finalización del plazo de pago en periodo voluntario, para deudas liquidadas por la Administración

5% si se liquida antes de la notificación de la providencia de apremio.

10% si se satisface en periodo voluntario, después de notificado el recargo de apremio.

20% en el resto de los casos, compatible con intereses de demora.

LGT: DERECHOS Y GARANTIAS DEL OBLIGADO TRIBUTARIO

(Art. 32, 33, 34)

→ Devolución de ingresos indebidos (art. 32)

Excesos ingresados indebidamente.....
Retrasos en las devoluciones de tributos

La Administración abonará interés de demora.

→ Reembolso del coste de las garantías

En el caso de recursos contra liquidaciones giradas por la Administración tributaria (cuyo pago se hubiese suspendido en el momento de la interposición del recurso, mediante la presentación de un aval), se devolverán los costes de las garantías aportadas, si la liquidación es considerada improcedente por sentencia o resolución administrativa firme total o parcial. (El coste se acredita mediante certificado bancario). También se abona el interés legal vigente correspondiente a los costes a devolver.

→ Otros derechos y garantías (ver art. 34)

En el citado artículo podremos ver desarrollado tanto los derechos y garantías que la citada Ley aplica al contribuyente.

LGT: RESPONSABLES TRIBUTARIOS

(Art. 36 a 43) (art. 175, 176, 177)

→ Sujeto pasivo / contribuyente
(art. 36)

Debe cumplir con la obligación principal: el pago
Debe cumplir con las obligaciones formales.
Realiza el hecho imponible.

→ Sustituto del contribuyente

Por imposición de Ley y en lugar del contribuyente está obligado a cumplir con las obligaciones tributarias.

→ Obligados tributarios
(art. 37)

- A realizar pagos fraccionados (empresarios, sociedades....)
- Retenedor / obligado a retener (quien satisface determinados rendimientos)
- A practicar ingresos a cuenta (quien satisface rentas en especie)

→ Sucesores
(art. 39/40)

- De las personas físicas: herederos (**no se transmiten las sanciones**)
- De las personas jurídicas (**se transmiten las sanciones**)

(Ver art. 177)

1. Con limitación de responsabilidad: socios hasta el valor de su cuota de liquidación.
2. Sin limitación de responsabilidad: socios, responden solidariamente.
3. En adquisiciones: quien sucede en la explotación

→ Responsables:
(art. 41, 42, 43)

Salvo precepto legal, la responsabilidad será siempre subsidiaria.
No alcanzará las sanciones, salvo excepciones.
Requerirá un acto administrativo con audiencia al interesado.
Declaración previa de fallido del deudor principal.

↓ SOLIDARIOS (ver art. 175) Procedimiento

Los que sean causantes o colaboren activamente en la realización de una infracción tributaria.
Se extenderá a la sanción.
Los que colaboren en la ocultación de bienes a la Administración o impidan su ejecución o embargo.

↓ SUBSIDIARIOS (ver art. 176) Procedimiento

Administradores de sociedades.
Se extiende a la sanción.
Contratistas de obras o prestaciones de servicios.
(La empresa que los contrate)

LGT: DOMICILIO FISCAL

(Art. 48)

- Lugar de localización del obligado tributario en sus relaciones con la Administración Tributaria. (Importante a efecto de notificaciones).

✓ Personas físicas.....

Residencia habitual.

Con actividades económicas: posibilidad de la Administración de declarar el domicilio de la actividad.

✓ Personas jurídicas.....

domicilio social siempre que en el mismo esté centralizada la gestión administrativa y la dirección efectiva de los negocios.
(alternativamente: lugar donde radique el mayor valor de su inmovilizado).

✓ Entidades no residentes ...

domicilio del representante en España, o del establecimiento permanente si tiene actividades económicas en España.

Obligación de comunicar el cambio de domicilio a la Administración tributaria.

(Constituye infracción tributaria no realizarlo, y **las notificaciones al domicilio antiguo se entienden válidas**)

El domicilio fiscal podrá ser comprobado por la Administración, y rectificado de oficio.

LGT: ELEMENTOS DETERMINANTES DEL TRIBUTO

(Art. 20, 21, 22, 49 a 58)

- Hecho imponible (art. 20)
- Devengo (art. 21)
- Sujeto pasivo y obligados tributarios (art. 36 y siguientes)
- Base imponible: concepto y métodos (art. 50 a 54)
 - Estimación directa
 - Estimación objetiva
 - Estimación indirecta
- Base liquidable (art. 54)
- Tipo de gravamen (art. 55)
- Cuota íntegra (art. 56)
- Deuda tributaria (art. 58)
- Comprobación de valores (art. 57)

LGT: EL PAGO DE LA DEUDA TRIBUTARIA

(Art. 60 a 66)

→ Plazos de pago

+ Autoliquidación en los plazos que establezca cada tributo

+ Liquidaciones de la Administración Notificación 1/15 mes → día 20 mes posterior
16/ último día → día 5 segundo mes posterior

+ Deudas de notificación colectiva 1 de Septiembre } período
20 de Noviembre }

PERIODO VOLUNTARIO

PERIODO EJECUTIVO

+ Iniciado el periodo ejecutivo

+ Notificada providencia de apremio

+ Notificaciones recibidas 1/15 mes → día 20 de dicho mes
16 último día → día 5 del mes siguiente

→ Aplazamiento o fraccionamiento

- Podrán desplazarse o fraccionarse deudas en periodo voluntario o ejecutivo (problema con las retenciones e ingresos a cuenta)
- Si transitoriamente se atraviesa una mala situación económico-financiera. (Prueba el interesado)
- Las deudas deberán garantizarse (aval, garantía inmobiliaria....)
- Intereses de demora por el periodo de aplazamiento o fraccionamiento.
- Excepcionalmente aplazamiento o fraccionamiento sin garantías. (Prueba el interesado)

LGT: LA PRESCRIPCIÓN

(Art. 66 a 70)

→ **Prescripción** extinción de los derechos y acciones por el mero transcurso de tiempo.

Tributaria: 4 años. Para delito fiscal se establecen 10 años

Afecta a derechos de

• La Administración

- Determinar deuda tributaria mediante liquidación.
- Exigir el pago de las deudas tributarias liquidaciones y autoliquidaciones.

• Contribuyente

- Solicitar devoluciones, ingresos indebidos y costes de garantías.
- Obtener devoluciones.

PLAZOS

(importantes desde la vertiente de la Administración)

- Derecho a la Administración a determinar la deuda tributaria mediante liquidación. →
- Derecho a exigir el pago de las deudas tributarias liquidadas. →
- Derecho a exigir la obligación de pago a los responsables.

El plazo comienza a contar desde el día siguiente a la finalización del plazo voluntario de presentación de declaraciones.

El plazo comienza a contarse desde el día siguiente en que finalice el plazo voluntario de pago

- Solidarios desde el día siguiente a la finalización del plazo en periodo voluntario del deudor principal

- Subsidiarios desde el día siguiente de la notificación de la última actuación recaudatoria practicada al deudor principal o a cualquiera de los responsables solidarios.

INTERRUPCIÓN

.... Producida la interrupción se producirá un nuevo cómputo de plazo

Entre otros:

- A) **Cualquier acción de la Administración Tributaria**, realizada con conocimiento formal del obligado tributario, conducente a la gestión, comprobación, liquidación de todos o parte de los elementos de la obligación tributaria.

- ✓ Inicio de procedimiento de verificación de datos, valores...
- ✓ Comunicación de inicio de actuaciones inspectoras.
- ✓ Notificación de una propuesta de liquidación o liquidación provisional.
- ✓ Un acta de la Inspección de los Tributos.
- ✓ Requerimiento de información para liquidar un tributo.

Sólo afecta al tributo y periodo impositivo al que se refiere la acción de la Administración.
En tributos de liquidación trimestral (IVA, Retenciones) la prescripción se computará trimestral.

- B) **Por la interposición de reclamaciones o recursos** de cualquier clase y por actuaciones de Órganos Judiciales.

- ✓ Interposición de un recurso de reposición.
- ✓ Interposición de una reclamación económico-administrativa.
- ✓ Mientras duren las actuaciones Ministerio Fiscal, en expedientes de Delito Fiscal.

IRPF: INTRODUCCIÓN

- ◆ El impuesto sobre la renta juega un **papel básico** en los sistemas impositivos actuales, siendo uno de los pilares fundamentales en los países desarrollados.
Grava la renta de las personas físicas, al ser considerada esta un buen **índice de la capacidad de pago** de los individuos.
Es un impuesto **personal** (al contemplar el conjunto de rentas que obtiene cada persona, teniendo en cuenta sus circunstancias personales y familiares, por lo que se adapta a la capacidad económica de la persona), y **progresivo** (al considerar que la capacidad de pago de un individuo aumenta más que proporcionalmente con la renta)
- ◆ En términos **cuantitativos** constituye en todas las economías desarrolladas una de las principales fuentes de ingresos con que cuentan las Administraciones Públicas.

De acuerdo con los Presupuestos del Estado/2.012 en España (en datos totales)

	Recaudación Prevista (millones de euros)
Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas	73.1.06.- (incremento del 4,7% respecto al 2011)
Total Impuestos Directos	95.620.-
Total Ingresos Impositivos	168.726.-

- ◆ Su **elevado peso recaudatorio**, junto con la afectación masiva a un **gran número de contribuyentes**, motivan que el impuesto sobre la renta, sea seguramente el impuesto más perceptible por parte de los ciudadanos, y sobre el que más se suele discutir tanto en el ámbito político, como en el académico. Sus posibles **modificaciones**, con el fin de mejorar su neutralidad, equidad y sencillez, constituyen **temas recurrentes** que se plantean en la práctica política y en los estudios económicos. (19.000.000 declaraciones presentadas en 2011)

Las nuevas tecnologías, la movilidad de los factores productivos, en especial del capital, así como la globalización económica, han incentivado en épocas recientes un **proceso de reforma fiscal continuado** en este impuesto.

- ◆ **España** no ha sido inmune a ese **proceso reformador**. El IRPF se regula actualmente por la Ley 35/2006 de 28 de noviembre del IRPF en vigor a partir de 2007, que ha sido objeto del oportuno desarrollo Reglamentario en el RD 439/2007 de 30 de Marzo.

En el camino recorrido hasta la fecha se pueden distinguir varias etapas:

- **Nacimiento** del IRPF moderno, con la **Ley 44/1978**, y su aplicación hasta 1987.
- **Segunda etapa 1988 a 1991**, fruto de la reforma legislativa impuesta por la sentencia del Tribunal Constitucional de 20 de febrero 1989, al declarar inconstitucional la acumulación forzosa de rentas entre los miembros de la unidad familiar.
- **Tercera etapa**, regida por la **Ley 18/1991**, que se extiende hasta **1998**.
- **Cuarta etapa**, que comienza con la **Ley 40/1998** y se aplica desde 1999 dando entrada a las C.C. Autónomas en el impuesto y distinguiendo el impuesto aplicable a residentes y no residentes.
- **Quinta etapa**, con la promulgación de la **Ley 46/2002**, por la que se completa la reforma iniciada en 1998, produciéndose cambios en la estructura legal del impuesto, con el fin de conocer su carga efectiva y apreciar las reducciones de las que disfrutaba el contribuyente (mínimo personal y familiar, renta fiscal disponible...)
- **Sexta etapa**, a partir de Enero de 2007, con una modificación sustancial en la tributación de las rentas procedentes del ahorro, en la promulgación de la Ley 35/2006.
- **Séptima etapa**, podemos destacar en los últimos tiempos modificaciones sustanciales en los años 2.011 y 2.012

IRPF: CARACTERÍSTICAS Y NATURALEZA

Podemos definir el IRPF como: **“un tributo de carácter personal, directo, que grava según los principios de igualdad, generalidad y progresividad, la renta de las personas físicas, de acuerdo con las circunstancias personales y familiares”** (art. 1 LIRPF)

Se aplica en todo el territorio español, sin perjuicio de los regímenes tributarios forales de Navarra y País Vasco, así como de los Tratados y Convenios Internacionales.

RESUMEN

- Impuesto directo y progresivo.
- Elemento subjetivo.
 - Personal (personas físicas)
 - Subjetivo (circunstancias personales y familiares)
- Elemento objetivo.
 - Aspecto material: obtención de renta como indicador de la capacidad económica
 - Aspecto temporal: periódico
 - Aspecto espacial: sujeción al impuesto en función de la residencia habitual; aspecto importante porque existen regímenes Forales y competencias cedidas a las C.C. Autónomas.

DELIMITACIÓN RESPECTO A LAS C.C. AUTÓNOMAS

- A) En los **regímenes tributarios forales** de **Navarra y País Vasco**, el IRPF es un tributo concertado **de normativa autónoma** (tiene su propia regulación), con la única limitación de que no haya una presión fiscal global inferior y por tanto discriminatoria, favorable a los contribuyentes con residencia fiscal en aquellos territorios (ver puntos de conexión en los Conciertos Económicos con País Vasco y Navarra, en relación al IRPF)
- B) El IRPF es un impuesto **cedido** parcialmente a las C.C. Autónomas (art. 3 LIRPF)
- ☞ La cesión parcial del IRPF tiene como **límite máximo el 50%** (a expensas de lo que suceda con posteriores modificaciones de los Estatutos de Autonomía)
 - ☞ En virtud de esta cesión las C.C. Autónomas pueden asumir **competencias normativas** en los siguientes ámbitos:
 - a. **Escala autonómica aplicable a la base liquidable general**
Debe ser progresiva, con idéntico número de tramos que la del Estado. Si una C.C. Autónoma no aprobara escala autonómica, se aplica la escala complementaria prevista en la norma. (Hasta 2004 ninguna C.C. Autónoma de régimen común tenía aprobada escala autonómica) (Para 2012 la Comunidad de Madrid aplicará escala propia) (Ver manual IRPF de la AEAT)
 - b. **Deducciones por circunstancias, personales y familiares, por inversiones no empresariales, y por aplicación de renta.**
Siempre que las mismas no supongan de forma directa o indirecta, una minoración del gravamen efectivo de alguna categoría de renta (la práctica totalidad de las autonomías, las tienen) (Ver manual IRPF de la AEAT)
 - c. **Aumentos o disminuciones en los porcentajes del tramo autonómico de la deducción por inversiones en vivienda habitual, con el límite máximo del 50%.**
(Regulado y utilizado en muchas C.C. Autónomas) (Ver manual de AEAT)

IRPF: HECHO IMPONIBLE

Constituye el hecho imponible la **obtención de la renta** por parte del contribuyente (art. 6 LIRPF)
(supuesto de hecho cuya existencia determina la obligación tributaria)

¿Qué integra la renta? (art. 6.2 y 6.3, 44, 45 y 46 LIRPF)... Clasificación en **Renta General y Renta del Ahorro**

Distinción entre los conceptos **de renta monetaria** y **renta fiscal** (que integrará la BI)

Delimitación positiva

A. RENTA MONETARIA OBTENIDA

- ☞ Renta de los factores
 - Rendimientos de trabajo
 - Rendimientos de capital
 - Mobiliario
 - Inmobiliario
- ☞ Rendimientos de explotaciones económicas
 - Actividades empresariales
 - Actividades profesionales
- ☞ Ganancias y pérdidas patrimoniales
(Alteraciones patrimoniales con ocasión de la transmisión de bienes y derechos)

TODA OBTENCIÓN DE
RENTA EFECTIVA DEBE
CALIFICARSE EN UN
TIPO DE RENTA DE ESTA
NATURALEZA

CALIFICACIÓN

B. RENTA IMPUTADA

No responde a la obtención efectiva de una renta monetaria, pero la normativa supone la realización del hecho imponible.

(Vivienda desocupada distinta de la habitual, Transparencia fiscal internacional, Instituciones de inversión colectiva en paraísos fiscales,.....)

C. RENTA PRESUNTA

Las prestaciones de bienes y derechos o servicios se presumirán retribuidas salvo prueba en contra. (iuris tantum) (prueba a cargo del sujeto pasivo)

Renta, no manifiesta, que se entiende producida en base a criterios económicos, apoyados en las relaciones de las personas que intervienen.

(Ejemplo: Préstamo sin interés de padre a hijo....)

D. RENTA ESTIMADA POR VINCULACIÓN

Aplicación de las reglas de valoración de las operaciones vinculadas reguladas en el Impuesto sobre Sociedades- (art. 16 LIS)

Relaciones socio/sociedad → valoración a precios de mercado en prestaciones de trabajo o empresariales.

¿Qué no integra la renta?

Delimitación negativa

A. RENTA NO SUJETAS (a título de ejemplo)

Determinadas rentas o alteraciones de patrimonio no están sujetas al impuesto.

- 1) Las que se encuentren sometidas al I. Sucesiones y Donaciones (art. 6.4 LIPF)
- 2) Dietas y asignaciones para gastos de viaje, exceptuadas de gravamen
- 3) Ganancias o pérdidas patrimoniales de determinadas reducciones de capital (art. 33.3.a LIRPF)
- 4) Ganancias o pérdidas patrimoniales por transmisiones lucrativas del contribuyente a causa de su fallecimiento. "Plusvalía del muerto" (art. 33.3.b)
- 5) Las adjudicaciones de bienes o derechos en la extinción del régimen económico matrimonial de separación de bienes (art. 33.3.d)
- 6) Las ganancias patrimoniales puestas de manifiesto en la transmisión de la vivienda habitual del contribuyente, cuando el importe total obtenido en la transmisión, se reinvierta en la adquisición de una nueva vivienda habitual (art. 33.4.b)

¡¡IMPORTANTE!!

Cada calificación de renta obtenida, puede contener supuestos de rentas no sujetas.

Especialmente significativo en ganancias y pérdidas patrimoniales.

B. RENTAS EXENTAS (art. 7 LIRPF)

Se trata normalmente de cantidades destinadas a **compensar pérdidas** que se producen **en bienes y derechos no susceptibles de valoración económica** y cuya percepción por el sujeto pasivo no manifiesta capacidad de pago.

Podemos agruparlas atendiendo a su fuente o naturaleza de la siguiente manera:

1) PRESTACIONES PÚBLICAS

(Ejemplo: Por actos de terrorismo, por desempleo si se percibe en pago único, por incapacidad permanente absoluta,...)

2) INDEMNIZACIONES

(Ejemplo: Por despido o cese hasta la cuantía establecida en el Estatuto de los trabajadores, por daños físicos o psíquicos derivados de responsabilidad civil, por daños personales,...)

3) PREMIOS

(Ejemplo: Literarios, artísticos o científicos relevantes, (del Organismo Nacional de Loterías y Apuestas del Estado, de la ONCE, de la Cruz Roja), **Ahora mismo con imposición del 20%**

4) OTRAS RENTAS EXENTAS

Becas públicas

Anualidades por alimentos recibidas de los padres

Ayudas a deportistas **con límite de 60.100 Euros**, Limite anterior 30.050,61 Euros

Trabajos realizados en el extranjero.

IRPF: ELEMENTOS PERSONALES

5) **Desde 2007/NOVEDAD DIVIDENDOS**, con el límite de 1.500 €/año.

◆ **CONTRIBUYENTES** (art. 8 a 10 LIRPF)

Son sujetos pasivos, a título de **contribuyente**, las personas físicas, que obtengan rendimientos y tengan su **residencia en territorio español**. (Obligación personal)
Tributa en España por su renta mundial.

¡Ojo! **No residentes** que obtengan **rentas en España** → **IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE NO RESIDENTES** (de acuerdo con su normativa (IRNR) y con los Tratados y Convenios Internacionales de Doble Imposición)

Concepto de **residencia habitual**:

Circunstancias:

a) **Permanencia** durante más de 183 días ($=365/2$), durante el año natural en territorio español, considerando:

1. Ausencias esporádicas, salvo que se acredite su residencia fiscal en otro país.
2. Si se trata de "paraísos fiscales", reglamentariamente calificados como tal, la Administración Tributaria podrá exigir que se compruebe la permanencia ahí durante dicho periodo.
3. No se computarán las estancias temporales que sean consecuencia de las obligaciones contraídas en acuerdos de colaboración cultural o humanitaria, a título gratuito, con las Administraciones públicas españolas.

b) **El núcleo principal** o la base de las actividades o intereses económicos del contribuyente, radiquen en España. Conexión con **residencia en C.C. Autónomas** (para determinar quien recibe la asignación del IRPF cedida a las

Presunción: iuris tantum: El contribuyente tendrá su residencia habitual en territorio español cuando residan en España el cónyuge no separado legalmente y los hijos menores de edad que dependan de aquél.

1) Criterio de permanencia

Donde permanezcan más días (donde radique su vivienda habitual)

2) Criterio de intereses económicos

Donde tenga el centro principal de intereses (donde obtenga la mayor parte de base imponible)

3) Criterio de última residencia

Lugar de la última residencia declarada (aplicable subsidiariamente a 1) y 2)

4) Criterio de vinculación de la residencia familiar

Donde resida el cónyuge no separado e hijos menores

CASOS ESPECIALES

- Miembros de misiones diplomáticas y consulares, españolas → son contribuyentes en España.
- Cambio de residencia a paraíso fiscal → no producirá efectos el año del cambio, ni los cuatro periodos impositivos siguientes.
- **Desplazados a España por motivos de trabajo** Podrán optar por tributar por este impuesto (IRPF) o por el Impuesto sobre la Renta de no Residentes (IRNR) durante el periodo en que se efectúe el cambio y los cinco periodos impositivos siguientes siempre que:
 - ✓ No hayan sido residentes con anterioridad (10 años)
 - ✓ Desplazamiento con contrato de trabajo; que se realice en España

- ✓ Para una empresa o entidad residente en España.
- ✓ Que sus rendimientos de trabajo, no estén exentos de tributación en el IRNR

(Muy importante para aplicar a deportistas que fichen por equipos españoles, ya que el IRNR puede tener tipos inferiores)

UNIDAD FAMILIAR (art. 82 y ss. LIPRF)

El IRPF, configura como sujeto pasivo a la persona física, pero **permite la aplicación** de un sistema **opcional** y voluntario de **tributación conjunta** aplicable exclusivamente a la unidad familiar. (Los contribuyentes son los individuos pero se puede presentar declaración conjunta)

Modalidades de U. Familiar:

- **Biparental**: integrada por cónyuges e hijos menores dependientes
- **Monoparental**: en los casos de separación legal, integrada por el padre o la madre y los hijos menores dependientes a su cargo.

La determinación de los miembros de la unidad familiar se determinará a 31 de diciembre.

IMPORTANTE: Nadie puede pertenecer simultáneamente a más de una unidad familiar.

(Ejemplo: Hija menor de edad con un bebé de corta edad que conviven con los padres de ella)

◆ **ATRIBUCIÓN DE RENTAS** (art. 8.3 LIPRF)

Las rentas correspondientes a sociedades civiles, herencias yacentes, comunidades de bienes y demás entidades sin personalidad jurídica (del art. 35.4 de la LGT), se atribuirán a los socios, herederos, comuneros o partícipes, según las normas y pactos que estas entidades tengan, y si estos no constaran a partes iguales.

Las entidades en régimen de atribución de rentas no estarán sujetas al Impuesto sobre Sociedades, sino que determinan sus rentas o rendimientos y lo imputarán a sus miembros.

(Nota: No solo atribuirán rentas, beneficios, o ganancias/pérdidas patrimoniales, sino que también cualquier concepto impositivo que afecte a la cuantificación de la base imponible o cuota del impuesto ... retenciones, deducciones,)

el titular de su fuente, con independencia del régimen económico matrimonial, ya sea éste el de gananciales, el de separación de bienes o cualquier otro. No obstante, **los criterios para individualizar las rentas** sujetas puede ser esquematizado en función de las diferentes categorías de renta del siguiente modo.

Los rendimientos de trabajo:

Se atribuirán **exclusivamente a quien haya generado el derecho** a su percepción, a excepción de las prestaciones recibidas por los beneficiarios del art. 17.2 LIRPF. (Determinadas pensiones de viudedad, orfandad... que se imputan a quien las percibe)

Los rendimientos de capital:

Se atribuirán a los contribuyentes que sean **titulares (según la Ley del Impuesto sobre Patrimonio)** de los bienes o derechos de los que provengan tales rendimientos.

Los rendimientos de actividades económicas:

Se atribuirán a quienes **realicen de forma habitual, personal y directa** la ordenación por cuenta propia de los medios y recursos afectos a la actividad.

Se presumirá iuris tantum que tales requisitos concurren en quienes figuren como titulares de las actividades económicas.

Las ganancias y pérdidas patrimoniales:

Se atribuirán a los **contribuyentes que, según la Ley del Impuesto sobre Patrimonio, sean titulares** de los bienes y derechos de los que procedan las ganancias o pérdidas.

Las ganancias y pérdidas no justificadas se atribuirán a los titulares de los bienes y derechos en los que se manifiesten.

Las adquisiciones de bienes y derechos que no deriven de una transmisión previa, se considerarán ganancias de la persona a quien corresponda el derecho a su obtención o que las haya ganado directamente.

MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR (art. 56 y ss. LIPRF) (2012)

2012

Para determinar la capacidad económica del contribuyente, el IRPF no se fija en la totalidad de la renta, sino en la **renta disponible o renta discrecional**, resultado de minorar la totalidad de la renta, en aquellos importes que sean necesarios para atender las necesidades más esenciales que se consideren (del propio contribuyente y de las personas que de él dependan)

Para alcanzar este objetivo, y como componente personal, el IRPF establece unas **reducciones por mínimo personal y familiar**, excluyendo de gravamen parte de la renta, para dedicarla teóricamente a la cobertura de esas necesidades.

Este mínimo personal y familiar está formado por la suma de las cuantías que resulten aplicables, y se reducirá (restará) de la parte de Base Imponible General.

Parte BI General – Mínimo personal y familiar = BASE IMPONIBLE GENERAL

a) Mínimo personal:

Con carácter general, la cuantificación es de **5.151** euros anuales.

b) Mínimo familiar:

- Mínimo por descendientes solteros < 25 años o discapacitados de cualquier edad, siempre que vivan con el contribuyente y no tenga rentas anuales, excluidas las exentas, superiores a **8.000** euros.
 - **1.836** euros anuales por el primero.
 - **2.040** euros anuales por el segundo.
 - **3.672** euros anuales por el tercero.
 - **4.182** euros anuales por el cuarto y siguientes.
 - **2.244** euros por edad menor de 3 años
- Si dos o más contribuyentes tienen derecho a la aplicación del mínimo, respecto de los mismos descendientes, su importe prorrateará a partes iguales.
- En el caso de fallecimiento de un descendiente que genere derecho a practicar reducción, el mínimo por descendientes será de **1.400** euros anuales.

♦ **MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR** **2012**

La capacidad económica del contribuyente está representada por la **totalidad de la renta obtenida**. El mínimo personal y familiar **no disminuye la Base Imponible**, sino que se considera a la hora de determinar **la cuota íntegra**, como una **deducción** en el cálculo de la misma al aplicar la tarifa. Su cuantía para 2012 es.

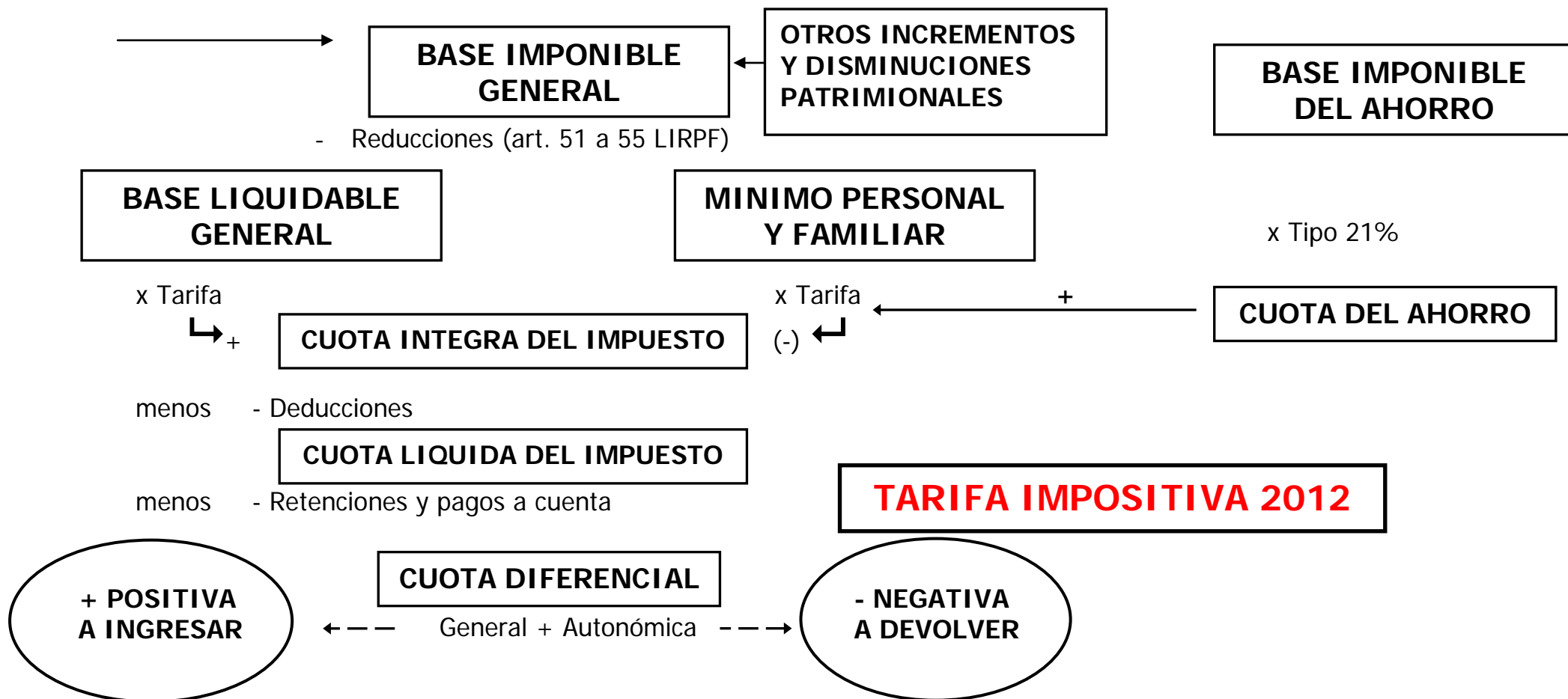
- Mínimo del contribuyente: 5.151 Euros (incremento por edad mayor de 65 años 918 Euros incremento adicional si es mayor de 75 años 1.122 Euros)
- Mínimo por descendientes: primero 1.836 Euros, Segundo 2.040 Euros, tercero 3.672 Euros, cuarto y siguientes 4.182 Euros, si es menor de tres años incremento de 2.244
- Mínimo por ascendientes: 918 Euros, incremento por ser mayor de 75 años 1.122 Euros.
- Mínimo por discapacidad: grado de minusvalía menor del 65% 2.316 Euros, grado de minusvalía mayor igual al 65% 7.038 Euros. Incremento por asistencia 2.316 Euros.
- Ascendientes o descendientes: Grado de minusvalía menor del 65% 2.316 Euros, grado de minusvalía mayor igual al 65% 7.038 Euros. Incremento por asistencia 2.316 Euros.

IRPF: ELEMENTOS TEMPORALES

2011 Se mantienen los de 2012 (LPGE)

Es el periodo de tiempo en que el se ha generado la renta.

- General: año natural
- Especial: inferior al año natural, por fallecimiento del contribuyente en un día distinto al 31 de diciembre.



ESCALA GENERAL 2.012

<u>Base Liquidable</u>	<u>Cuota íntegra</u>	<u>Resto base liquidable</u>	<u>Tipo aplicable</u>
- €	- €	17.707,20 €	12
17.720,20 €	2.124,86 €	15.300,00 €	14
33.007,20 €	4.266,86 €	20.400,00 €	18,5
53.407,20 €	8.040,86 €	66.593,00 €	21,5
120.000,20 €	22.358,36 €	55.000,00 €	22,5
175.000,20 €	34.733,36 €	En adelante	23,5

RENDIMIENTOS DEL TRABAJO

(Art. 17, 18, 19, 20 LIRPF)
(Capítulo 2, Manual Renta
AEAT)

◆ CONCEPTO

Constituyen rendimientos íntegros de trabajo personal **todas las contraprestaciones** o utilidades, cualquiera que sea su denominación o naturaleza que se **deriven, directa o indirectamente, del trabajo personal**, o de una relación laboral o estatutaria y no tengan el carácter de rendimiento de actividades económicas.

Se trata de una definición amplia que conceptúa como tal a cualquier retribución que proceda del trabajo personal, considerado como factor productivo autónomo.

Su cuantificación obedece siempre al siguiente esquema:

- | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">+ Ingresos íntegros (dinerarios y en especie)- Reducciones (por rendimientos irregulares)- Gastos deducibles (concretos y limitados) <hr/> |
| Rendimiento neto previo del Trabajo |

- Reducción por rendimientos de trabajo (art. 20 LIRPF)

RENDIMIENTO NETO DEL TRABAJO

◆ AMPLITUD

El computo de las contraprestaciones comprende tanto las **dinerarias** como las obtenidas en **especie**.

Podemos agrupar los conceptos a los que hace referencia la obtención de rentas de trabajo de la siguiente manera: (Enumeración no exhaustiva ... “entre otros” según la Norma) (art. 17.2 LIRPF)

- Retribuciones derivadas de una **relación laboral**: sueldos y salarios, prestaciones por desempleo, gastos de representación, dietas y asignaciones de viaje y contribuciones o aportaciones satisfechas por los promotores de planes de pensiones, retribuciones de relaciones de carácter laboral especial, salvo que deban considerarse como rendimientos de actividades económicas.
- Retribuciones **diferidas o derivadas de contratos de seguro**:
 - ▣ **Pensiones** y haberes pasivos percibidos de los regímenes **públicos de la Seguridad Social** y clases pasivas y demás prestaciones publicas por situaciones de incapacidad, jubilación, accidente, enfermedad, viudedad, orfandad y similares.
 - ▣ **Prestaciones** percibidas por los beneficiarios de **mutualidades** generales obligatorias de funcionarios, colegios de huérfanos y otras entidades similares.
 - ▣ **Prestaciones** percibidas por los beneficiarios de **planes de pensiones**.
 - ▣ **Prestaciones** percibidas por los beneficiarios de los **contratos de seguro**, concertados **con mutualidades de previsión social**, cuyas aportaciones hayan podido ser, al menos en parte, gasto deducible para la determinación del rendimiento neto de actividades económicas u objeto de reducción en la base imponible del impuesto. Cuando se trate de **prestaciones por jubilación o invalidez**, la

integración se produce siempre que la cuantía percibida exceda de las aportaciones que no hayan podido ser objeto de reducción o minoración en la base imponible.

- ▣ **Prestaciones por jubilación e invalidez** percibida por los beneficiarios de contratos de seguro colectivo que instrumente los compromisos por pensiones asumidos por las empresas en los términos de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones y en su normativa de desarrollo, en la medida que su cuantía exceda de las contribuciones imputadas fiscalmente y de las aportaciones directamente realizadas por el trabajador.
- ▣ **Prestaciones** percibidas por los beneficiarios de **planes de pensión asegurados**.
- Retribuciones que **no** suponen **relación laboral**:
 - ▣ **Diputados** de Parlamento Europeo o Congreso español, Senadores, miembros de Asambleas Autonómicas, concejales de ayuntamiento de Diputaciones Provinciales, Cabildo Insulares y otras entidades locales, salvo asignaciones para viajes y desplazamiento.
 - ▣ **Cursos, conferencias** y similares, salvo que deban calificarse como rendimientos de actividades económicas.
 - ▣ **Obras literarias**, artísticas o científicas, salvo que deban calificarse como rendimientos de actividades económicas.
 - ▣ **Retribuciones de los administradores** y miembros de los Consejos de Administración o de las Juntas que hagan sus veces.
 - ▣ **Pensiones** entre **cónyuges** y anualidades por alimentos no exentas.

- ▣ **Derechos** especiales de **contenido económico** que se reserven los promotores de sociedades como remuneración de servicios personales.
- ▣ **Becas** no exentas.

La enumeración de los conceptos **no es exhaustiva**, por lo que pueden estimarse también otros, aunque no

- ▣ Retribuciones derivadas de **relaciones especiales**, salvo que deban calificarse como rendimientos de actividades económicas.

en contraprestaciones que, en todo o en parte, **no** tienen la **consideración de rendimiento de trabajo personal**, por lo que es preciso excluir su cuantía, a los efectos de considerar el importe íntegro de los rendimientos (afecta principalmente a **dietas y gastos de desplazamiento** y a **indemnizaciones por cese** en la relación laboral)

◆ **DIETAS Y GASTOS DE LOCOMOCIÓN** (Actualizados por Orden EHA 3771/2005 de 2 de diciembre)

Se consideran rendimientos de trabajo personal las **dietas** y asignaciones para **gastos de viaje, excepto los de locomoción** y los normales de una **manutención y estancia** en establecimientos de hostelería, de acuerdo con los importes reflejados en el cuadro de la página siguiente.

El exceso sobre los importes anteriores, estará sujeto al impuesto, en concepto de retribuciones derivadas del trabajo.

(Las percepciones que compensen al trabajador por gastos y desplazamientos de su residencia al lugar de trabajo, están en principio sometidas a gravamen. Las dietas y asignaciones "viaje / locomoción "son para desplazamientos a municipio distinto del lugar de trabajo habitual)

CONCEPTO		CUANTÍAS EXENTAS
Gastos de locomoción (cantidades resarcidas por la empresa)	Uso de medios de transporte público	Gasto justificado mediante factura o documento equivalente
	Uso de medios de transporte distintos del transporte público	0,19 €/km recorrido (+ gastos de peaje y aparcamiento justificado)
Gastos de locomoción (cantidades no resarcidas por la empresa) (relaciones laborales especiales) (agentes comerciales)	Uso de medios de transporte público	Gasto justificado mediante factura o documento equivalente
	Uso de medios de transporte distintos del transporte público	0,19 €/km recorrido (+ gastos de peaje y aparcamiento justificado)
Gastos de manutención (cantidades resarcidas por la empresa)	Pernocta en municipio distinto del lugar de trabajo habitual y del que constituya la residencia habitual del perceptor	Estancia = los gastos que se justifiquen manutención: 53,34 €/día (territorio español) 91,35 €/día (extranjero)
	No pernocta en municipio distinto del lugar de trabajo habitual y del que constituya la residencia habitual del perceptor	Manutención = 26,67 €/día
Gastos de manutención (cantidades no resarcidas por la empresa) (relaciones laborales especiales) (agentes comerciales)	En territorio español	26,67 €/día
	En territorio extranjero	48,08 €/día

Ejemplo: Dietas y Gastos de locomoción

- ♦ **(Locomoción)** Una empresa con centro de trabajo en Madrid, abona a un empleado 240 € en concepto de locomoción por traslado a Barcelona, 2 días, por motivos laborales. El empleado presenta billetes de autobús por importe de 180 €.

Medio de transporte público → gasto justificado mediante factura

$$\text{Ingreso} = \text{Percibido} - \text{Justificado} = 240 - 180 = 60 \text{ €}$$

Si el empleado se hubiese desplazado en su vehículo particular

Medio de transporte no público (km Madrid/Barcelona 621)

$$\text{Ida y vuelta } 621 \times 2 = 1242 \text{ km}$$

$$\text{Ingreso} = 240 - 0,19 \text{ €/km} \times 1242 = 240 - 235,98 = 4,02 \text{ €}$$

- ♦ **(Manutención y estancia)** Una empresa con domicilio en Madrid abona a un trabajador 300 € en concepto de manutención por cinco días de trabajo en Burgos. El empleado ha pernoctado todos los días en Madrid.

Manutención sin pernocta fuera del domicilio.

Cuantía exenta de gravamen 26,67 €/día

$$\text{Ingreso} = 300 - (26,67 \times 5) = 300 - 133,35 = 166,65 \text{ €}$$

♦ (Locomoción y estancia)

Una persona que trabaja para una empresa en Madrid, ha percibido las siguientes asignaciones para dietas y gastos de viaje:

- ▣ Desplazamiento a Barcelona, 20 días.
Estancia 3000 € (se justifican 3300 €)
Manutención 1500 € (se justifican 1600 €)
Desplazamiento 300 € (debidamente justificados)
- ▣ Desplazamiento a Toledo, 10 días, 5 sin pernocta.
Estancia 1800 € (se justifican 900 €)
Manutención 800 € (600 € corresponden a los días de pernocta)(Se justifican 900 € de los días de pernocta)
Desplazamiento 126 € (sin justificación), 700 km recorridos.

	Barcelona (20 días)	Toledo (10 días)
a) Gastos de estancia		
Importe percibido	3000 €	1800 €
Importe justificado	3300 €	900 €
Excluido (la menor)	3000 €	900 €
Ingreso	0 €	900 €
b) Gastos de Locomoción		
Importe percibido	300 €	126 €
Importe justificado	300 €	0
Excluido	300 €	133 € (700 km x 0,19 €)
Ingreso	0 €	0
c) Gastos de manutención		
♦ Pernocta		
Importe percibido	1.500 €	600 Importe máximo deducible 1066,8 €
266,7 € (5 días x 53,34 €)		
(53,34 x 20 días)		
Importe justificado	1600 €	600 €
Excluido	1066,8 €	266,7 €
Ingreso	433,2 €	333,3 €
♦ No pernocta		
Importe percibido		200 €
Importe máximo deducible		133,35 € (5 días x 26,67 €)
(26,67 x 5 días)		
Importe justificado		0 €
Excluido		133,35 €
Ingreso		66,65 €

♦ **INDEMNIZACIONES LABORALES EXENTAS** (Remisión del IRPF del Estatuto de los Trabajadores)

Examinaremos a continuación diversos supuestos de **exenciones**, que presuponen la **ruptura de la relación laboral** y la percepción de **indemnizaciones** derivadas de la misma.

Causa de la indemnización	Días de salario x año de servicio	Máximo de mensualidades	<p>Sin perjuicio de que los excesos sor estos importes sean considerados rentas de trabajo. Con un tratamiento de RENTA IRREGULAR</p> <p>Pérdida de la exención si es contratado por la misma empresa o una del grupo en 3 años después cese</p>
• Rescisión por voluntad del trabajador por modificación sustancial de condiciones de trabajo (jornada, horario...)	20	9	
• Rescisión por voluntad del trabajador por causas que afecten a su dignidad, formación, falta de pago, incumplimiento grave de las condiciones contractuales	45	42	
• Rescisión voluntaria, sin causa justa	-	-	
• Regulación de empleo por causas económicas	20	12	
• Despido disciplinario procedente	-	-	
• Despido improcedente	45	42	
• Despido improcedente, con contratos de fomento a la contratación indefinida	33	24	
• Personal de Alta Dirección ☐ Desestimio del empresario ☐ Despido improcedente	7	6	
	20	12	

EJEMPLO: Indemnizaciones por despido

- ♦ D. Víctor M., contable de la empresa TRISTAR, S.L., dedicada a vacaciones y deportes de aventura, fue despedido el 1 de abril de 2005, tras 5 años y 4 meses de trabajo en la empresa.
Su retribución hasta 31 de marzo fue de 9000 € de importe íntegro, con un salario diario de 100 €/día bruto.
El despido fue calificado de improcedente por la jurisdicción laboral, percibiendo una indemnización por despido de 45.000 €.

Analizar la indemnización recibida a efectos del IRPF.

Solución:

Años de trabajo: 5 años y 4 meses (5,33)

Indemnización exenta: $45 \text{ días} \times \text{años} \times \text{salario/día} = 45 \times 5,33 \times 100 = 23.985 \text{ €}$
(con un límite máximo de 42 mensualidades, inferior en este caso)

Renta de trabajo sujeta: Exceso de indemnización $45.000 - 23.985 = 21.015 \text{ €}$

Este exceso de indemnización es por definición legal una renta irregular del trabajo, por lo que puede aplicarse una reducción del 40% sobre la misma.

Reducción 40%: $21.015 \times 0,4 = 8.406 \text{ €}$

Rendimiento de trabajo efectivo por la indemnización: $21.015 - 8.406 = 12.609 \text{ €}$

- ◆ (Habrá que tener en consideración para la cuantificación final, la retribución que percibió hasta marzo 2005, aquí solo hemos analizado la indemnización)

La normativa de IRPF, no solamente considera retribuciones de trabajo de carácter monetario, también incluye en esta categoría, determinadas **retribuciones en especie derivadas de la relación laboral** del perceptor. El concepto y valoración de las mismas se desarrolla en el siguiente cuadro.

A) Delimitación Positiva (son retribuciones en especie)

Retribuciones en especie	Valoración
<ul style="list-style-type: none"> Utilización de vivienda 	<ul style="list-style-type: none"> Criterio general → el 10% del valor catastral. Inmuebles cuyo valor catastral hubiera sido revisado según Ley Reguladora de Haciendas Locales → el 5% del valor catastral. Vivienda sin valor catastral: se toma como base de imputación el 50% por el que se computen o deban computarse en el Impuesto sobre el Patrimonio y se aplicará el 5%. Límite → 10% de las restantes contraprestaciones.
<ul style="list-style-type: none"> Utilización o entrega de vehículos automóviles 	<ul style="list-style-type: none"> Entrega → coste de adquisición para la empresa incluidos los tributos de la operación. Uso → 20% anual del coste de adquisición anterior, si es propiedad de la empresa, o sobre valor de mercado del vehículo nuevo, si no es propiedad de la empresa.

	<ul style="list-style-type: none"> • Uso posterior entrega → la entrega según valoración resultante del uso.
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Retribuciones en especie	Valoración
<ul style="list-style-type: none"> • Préstamos con tipos de interés inferior al legal del dinero. 	<ul style="list-style-type: none"> • Diferencia entre interés pagado y el interés legal del dinero del periodo.
<ul style="list-style-type: none"> • Prestaciones en concepto de manutención, hospedaje, viajes de turismo y similares. 	<ul style="list-style-type: none"> • Coste para el pagador incluidos los tributos de la operación.
<ul style="list-style-type: none"> • Primas de contratos de seguro o similares. 	<ul style="list-style-type: none"> • Coste para el pagador incluidos los tributos de la operación.
<ul style="list-style-type: none"> • Contribuciones de los promotores a planes de pensiones y cantidades satisfechas por empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Importe de las cantidades satisfechas.
<ul style="list-style-type: none"> • Cantidades por gastos de estudios y manutención del contribuyente o de personas con grado de parentesco hasta cuarto grado inclusive. 	<ul style="list-style-type: none"> • Coste para el pagador incluidos los tributos de la operación.
<ul style="list-style-type: none"> • Ganancias y pérdidas patrimoniales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Según valoración del impuesto.

IMPORTANTE: Toda retribución en especie, **salvo** las aportaciones realizadas por la empresa a **planes de pensiones** en beneficio del empleado, debe llevar asociado un ingreso a cuenta a favor de la Hacienda Pública.

Ingreso a cuenta = Valor retribución en especie x Tipo de retención (aplicable al trabajador)

Rendimiento íntegro = Valor de la retribución + Ingreso a cuenta
en especie (salvo repercusión al trabajador)

EJEMPLOS: Retribuciones en especie

Ejemplo 1: D. I. tiene un sueldo de 15.000 € íntegros, además utiliza una vivienda de la empresa, cuyo valor catastral es de 48.000 €, que no está revisado. ¿Cuál es el valor de la retribución en especie?

Solución:

Valor utilización de vivienda = $10\% \times 48.000 = 4.800 \text{ €}$

Limite máximo = $10\% \times 15.000 = 1.500 \text{ €}$

Valor definitivo de la retribución en especie = 1.500 €

(+ el ingreso a cuenta)

Ejemplo 2: Un trabajador utiliza un vehículo de la empresa para fines particulares; el vehículo tuvo un coste de adquisición de 18.000 €. ¿Cuál es el valor de la retribución en especie?

Solución:

Valor/utilización de vehículo = $20\% \times 18.000 = 3.600 \text{ €}$ (cada uno de los años de la cesión)

(+ el ingreso a cuenta)

Ejemplo 3: Sea el vehículo automóvil, cuyo precio de adquisición de contado (valor de mercado nuevo) asciende a 25.000 euros, adquirido en leasing por la Empresa X mediante 24 cuotas mensuales de 1.250 € y un valor residual de 1.250 €. Suponiendo que la empresa ejercite la opción de compra, en su momento, determinar el valor de las siguientes prestaciones:

1. Cesión de uso del vehículo durante el periodo de duración del leasing (dos años)
2. Cesión de uso los dos años, y entrega del vehículo empleado nada más ejercitarse la opción de compra.

Solución:

1. Se aplica la norma del uso de vehículos.
 $\text{Valor/utilización de vehículo} = 20\% \times 25.000 = 5.000 \text{ € anuales}$
2. La ley no aclara cómo debe tenerse en cuenta la valoración resultante del uso anterior. Parece lógico que, para evitar un exceso de gravamen, se tome el valor residual que resulte después de descontar las cantidades declaradas como retribución en especie durante los periodos de uso del vehículo.

$\text{Valor / entrega después de uso} = 25.000 - (5.000 \times 2) = 15.000 \text{ €}$

Con esta interpretación, el valor de la entrega después de un uso de cinco o más años sería cero ($20\% \times 5 = 100\%$)
(+ los ingresos a cuenta en ambos casos)

Ejemplo 4: El Banco K, concede a uno de sus empleados un préstamo personal a dos años al 4,5 % anual (el interés de mercado es el 8%). El interés legal del dinero se fija en el 4,25% y para el año siguiente, suponemos que se eleva al 5,5%. Determinar si existe retribución en especie.

Solución:

- ♦ El primer año no habrá retribución en especie, el interés pagado, un 4,5%, no es inferior al legal, un 4,25%.
- ♦ El segundo año si habrá retribución en especie y su valor será el 1% del capital pendiente (5,5% - 4,5%) (+ el ingreso a cuenta)

Ejemplo 5: Una empresa satisface el importe del recibo del colegio de los hijos de uno de sus trabajadores. Anualmente, dicho importe asciende a 6.000 €. El porcentaje de retención aplicable es el 20%.

- ♦ Si la empresa abona también el importe del ingreso a cuenta, el importe computable por la retribución en especie será:

Valor de retribución en especie = 6.000 €
Ingreso a cuenta = 20% x 6.000 = 1.200 €
Importe computable = 6.000 + 1.200 = 7.200 €

- ♦ Si la empresa traslada al trabajador el importe del ingreso a cuenta (se lo exige o se lo descuenta del rendimiento en dinero), el importe computable de la retribución en especie será exclusivamente de 6.000 €.

Ejemplo 6: A un plan de pensiones del sistema empleo, se han aportado las siguientes cantidades:

- ♦ 1.500 €/anuales, el partícipe, que es el trabajador de la empresa que promueve el plan.
- ♦ 3.000 €/anuales, la empresa promotora

El porcentaje de retención aplicable es un 18%.

Solución:

El importe de la retribución en especie será los 3.000 € aportados por la empresa al plan de pensiones de su trabajador, sin que proceda la realización de ingreso a cuenta por parte de aquélla.

(Las aportaciones a planes de pensiones realizadas por la empresa, en beneficio de sus trabajadores, no están sometidas a ingreso a cuenta)

Ejemplo 7: El señor X, utiliza una vivienda de la empresa, cuyo valor catastral, no revistado, asciende a 45.000 €. La empresa no ha efectuado ingreso a cuenta. El porcentaje reglamentario de retención es el 5%.

Solución:

Valor de la retribución en especie (10% x 45.000) 4.500

Ingreso a cuenta (5% x 4.500) 225

Importe computable por la retribución en especie 4.725

El señor X podrá deducir en la cuota, en concepto de pago a cuenta, los 225 € de ingreso a cuenta.

B) Delimitación negativa (no son retribuciones en especie)

CONCEPTO	OBSERVACIONES / CONDICIONES
Entrega a trabajadores en activo de acciones o participaciones , de forma gratuita o por precio inferior al de mercado, inferior a 12.000 euros/año.	<ul style="list-style-type: none"> ▣ Que sea política retributiva general. ▣ Que no se supere el 5% de participación (agrupando al grupo familiar) ▣ Que los títulos se mantengan 3 años.
Gastos de estudio para la actualización y reciclaje del personal.	<ul style="list-style-type: none"> ▣ Los gastos de locomoción y estancia incurridos, se regirán por las normas de dietas y gastos de viaje.
Entregas de productos a empleados a precios rebajados , realizadas en comedores o economatos de empresa.	<ul style="list-style-type: none"> ▣ Que la prestación tenga lugar en días hábiles.
Gastos por seguros de enfermedad .	<ul style="list-style-type: none"> ▣ Que la cobertura alcance al propio trabajador, pudiendo incluirse el cónyuge y descendientes. ▣ Que las primas no excedan de 500€/año por cada una de las personas incluidas.
Seguros de accidente o responsabilidad civil	<ul style="list-style-type: none"> ▣ Que cubran exclusivamente estos riesgos en el desempeño de sus funciones laborales.
Préstamos concertados con anterioridad al 1-1-1992 .	<ul style="list-style-type: none"> ▣ La diferencia entre los tipos de interés efectivo y legal no es retribución en especie.

Determinados servicios de educación para los hijos de empleados.	■ Para hijos de empleados de centros educativos.
-------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------

◆ **REDUCCIONES** (aplicables a los rendimientos íntegros de trabajo) (art. 18 LIRPF)

Para **evitar los excesos de progresividad**, la normativa del IRPF establece la aplicación de porcentajes reductores sobre el rendimiento íntegro, antes de aplicar y deducir los gastos correspondientes a dichos rendimientos.

■ **Reducción del 40%**

- Rendimientos con periodo de generación > 2 años y no obtenidos de forma periódica o recurrente.

{

 - Derecho a la percepción previamente definido.
 - No rentas periódicas o recurrentes

El derecho puede estar definido en convenios, contratos o acuerdos de forma que el **derecho económico** se haya ido **consolidando** durante el tiempo de la relación laboral > 2 años.

(Ejemplos: Premio por antigüedad establecido en convenio, Indemnización por cese voluntario previsto en convenio, Excesos de la indemnización por despido sobre el máximo legal,...)

- Rendimientos generados en más de 2 años que se cobran fraccionadamente

{

Siempre que $\frac{\text{Años de generación}}{\text{Años de fraccionamiento}} > 2$

(Ejemplo: Indemnización en un despido colectivo, pagada a plazos en varios años)

- Rendimientos irregulares, considerándose como tales los siguientes:
 - a) Cantidades satisfechas con motivo del **traslado** que excedan de los límites no sometidos a tributación.
 - b) **Indemnizaciones** y prestaciones **por lesiones** no invalidantes o incapacidad permanente derivadas de los regímenes públicos de Seguridad Social o clases pasivas o por empresas y entes públicos.
 - c) Prestaciones por **fallecimiento** y gastos de sepelio o entierro que exceda del límite exento.
 - d) Cantidades satisfechas en compensación o reparación de complementos salariales, pensiones o anualidades o por **modificación de las condiciones del trabajo**.
 - e) Cantidades satisfechas por **resolución** de mutuo acuerdo con la **relación laboral**.

Situación actual

- Favorece el rescate en forma de capital (↓40%)
- Favorece la planificación fiscal de contribuyente con rentas altas

2007

(FOMENTO DE LA PERCEPCIÓN COMO RENTA REGULAR)

DESAPARICIÓN DE LA REDUCCIÓN 40% PLANES DE PENSIONES

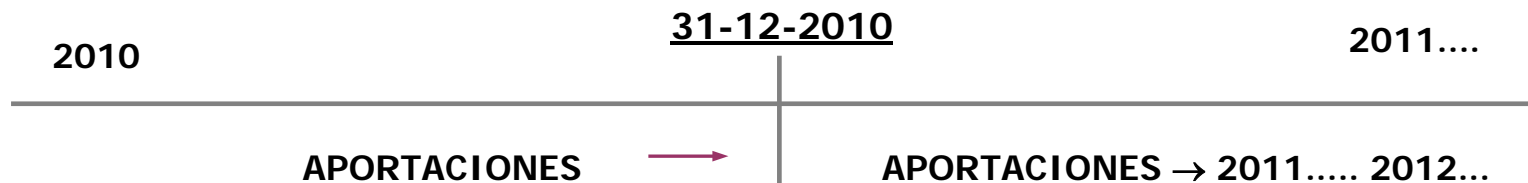
- ✓ DESAPARECE LA REDUCCIÓN 40% PARA EL COBRO DE PRESTACIONES EN FORMA DE CAPITAL (< 2 años antigüedad)
- ✓ SE MANTIENE LA REDUCCIÓN DE LA BASE IMPONIBLE PARA LAS APORTACIONES ANUALES
- ✓ SE MODIFICAN LOS LÍMITES MONETARIOS DE APORTACIONES CON DERECHO A REDUCCIÓN (ver tabla)

}

30% Σ Rtos. Netos Trabajo + Act. Económicas
(12.500 > 50 años)

PLANES DE PENSIONES RÉGIMEN TRANSITORIO

◆ DERECHOS ADQUIRIDOS



EN EL RESCATE FUTURO APLICACIÓN
40% REDUCCIÓN SI PERCIBO EN
FORMA DE CAPITAL
(ANTIGÜEDAD > 2 años)

← **Derechos
consolidados**

NO REDUCCIÓN

- **Opciones de compra sobre acciones (stock options)** - CASO ESPECIAL – (art. 18.2, LIRPF)

Se configuran como rendimiento de **trabajo irregular**, susceptible por lo tanto de disfrutar de la aplicación de porcentaje reductor, siempre que puedan **ejercitarse** transcurridos más de **dos años** desde su **concesión**.

¿Cuándo se convierten las opciones de compra sobre acciones en rendimientos de trabajo personal?

El rendimiento de trabajo existe cuando el titular de la opción, puede obtener una **ventaja de su ejercicio**, por lo tanto el rendimiento se **devenga cuando** la opción de compra **puede ejercitarse**.

No obstante para evitar rentas irregulares no deseadas, fruto de una planificación fiscal de la obtención de este tipo e rendimientos, desde 1-1-2003 la **cuantía máxima a reducir** por los rendimientos irregulares derivados de **opciones de compra sobre acciones tiene un límite**.

<p>Reducción $40\% \leq$ Salario medio anual (Del conjunto de contribuyentes) (Fijado estadísticamente) (El límite se duplica en determinadas condiciones)</p>	<p>x N° de años de generación del rendimiento</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------

Salario medio anual desde 1-1-2012. fijado en 22.790,22 € , se actualiza anualmente.

◆ **GASTOS DEDUCIBLES** (art. 19 LIRPF)

La determinación del rendimiento neto del trabajo permite incorporar de forma negativa (restando), determinados gastos para la obtención de ingresos.

La norma establece una **delimitación de gastos “exclusiva” (cerrada)**, no se admiten más gastos que los descritos), de los siguientes:

} Descuentos muy comunes en la nómina de funcionarios de las Administraciones Públicas

<ul style="list-style-type: none"> ■ Cotizaciones a la Seguridad Social o a mutualidades obligatorias de funcionarios. ■ Defracciones por derechos pasivos. ■ Cotizaciones a colegios de huérfanos o similares ■ Cuotas satisfechas a sindicatos y colegios profesionales (Colegiación obligatoria) 	}	Colegios profesionales con un límite de 300,51 €/año
<ul style="list-style-type: none"> ■ Gastos de defensa jurídica derivados de la relación laboral con el pagador de los rendimientos 	}	Límite 300 €/año

NOTA IMPORTANTE: Los rendimientos de trabajo están sometidos a retención a cuenta, que el pagador debe realizar al perceptor, e ingresar en su nombre en la Hacienda Pública (liquidación mensual o trimestral, modelo 110 y resumen anual modelo 190). El preceptor puede descontar estas retenciones de la liquidación final del impuesto.

Si la retribución es en especie se realizará un ingreso a cuenta por parte del pagador (empresa)

El tipo de retención aplicable se establece a primeros de años, en función de la retribución anual y otros parámetros que analizaremos más adelante.

◆ **REDUCCION POR OBTENCIÓN DE RENDIMIENTOS DE TRABAJO** (art. 20 LIRPF)

Las rentas de trabajo se configuran como la categoría de renta que más peso tiene en la estructura recaudatoria del IRPF. Con el objetivo de **favorecer a este tipo de rentas, mejorando la equidad del impuesto**, se establece una reducción en el rendimiento neto de las mismas, por el mero hecho de su percepción.

La **reducción** es de las siguientes cuantías:

- 4.080.- Si rendimientos netos del trabajo < o igual 9.180 €
- 4.080-0,35 (RNT-9.180)
- 4.080 – 35% (R. Netos del trabajo – 9.000) ... si rendimientos netos de trabajo 9.180/13.000 €
- RNT > 13.260 o rentas (excluidas las exentas) distintas a RT >6.500 reducción de 2.652.-

Estos importes **se duplicaran si:**

- Trabajadores activos > 65 años que prolonguen su actividad laboral.
- Contribuyentes inscritos en la oficina de empleo que acepten un puesto de trabajo que determine su cambio de residencia a un nuevo municipio.

Adicionalmente las **personas con discapacidad** que sean **trabajadores activos**:

- 3.264 €/anuales
- 7.242 €/anuales, si tienen movilidad reducida o un grado de minusvalía $\geq 65\%$

RENDIMIENTOS DEL TRABAJO

(Resumen)

1. **CALIFICAR** la renta obtenida como Rendimiento del Trabajo, identificando la posible

Existencia de → RETRIBUCIONES EN ESPECIE
→ REDUCCIONES POR RENTAS IRREGULARES

2. **INDIVIDUALIZAR** el rendimiento a quien lo percibe

3. **CUANTIFICAR** el rendimiento neto del trabajo siguiendo el siguiente esquema:

- + Rendimientos dinerarios (Ingresos Íntegros)
- + Rendimientos en especie (Valoración + Ingreso a cuenta)
- Reducciones especiales aplicables a los rendimientos
- Gastos deducibles
- Reducción por percibir rentas de trabajo

4. **RETENCIONES / INGRESOS A CUENTA**, determinarlos para deducir el final en la cuantificación de la cuota diferencial.

(Puede ser útil el modelo de trabajo que se adjunta en la página siguiente, donde se rellenarán las casillas que nos afecten, completándolo con las notas explicativas oportunas)

RENDIMIENTOS DEL TRABAJO

Modelo de trabajo para liquidación

Perceptor: _____ Ejercicio: _____

+ **RENDIMIENTOS DINERARIOS** -----> (A) **(Suma total)** €

Desglose:

Nº	Pagador	Integro	Retención
(1)	(Empresa)	(Importe íntegro)	(Retención practicada)
(2)	-----	_____	_____

Σ Íntegros..... Σ Retenciones

+ **RETRIBUCIONES EN ESPECIE** -----> (B) **(Suma total)** €

Desglose:

Concepto	Valoración	Igso. a cuenta	I. Repercutido
(Tipo de retribución en especie)	(de la retribución en especie)	(realizado)	(si es descontado en la nómina del trabajador)
-----	-----	-----	-----

Σ Retribuciones + Σ Ingresos a cuenta - Σ Ingresos repercutidos

- **REDUCCIONES** (Si las hubiere) -----> (C) **(Suma total)** €

Concepto	Íntegro	Reducción
(Motivo de la reducción)	(Total)	(Importe de la deducción)
-----	-----	-----

Σ Reducciones

- **GASTOS DEDUCIBLES** -----> (D) **(Suma total)** €

Concepto	Importe
(del gasto)	(del gasto)
-----	-----

Σ gastos deducibles

- **REDUCCIÓN GENERAL POR RENTAS DE TRABAJO** -----> (E) **(Suma total)** €

Rendimiento neto del trabajo **(A) + (B) - (C) - (D) - (E)**

NOTAS: (Explicativas)

(1) Las que correspondan.....

.....

◆ OPCIONAL: Planificación fiscal de rentas de trabajo

Esta categoría de rentas ofrece a menudo pocas posibilidades de planificación por parte del contribuyente con rentas medias/bajas.

Para rentas altas es frecuente que las empresas ofrezcan a sus altos directivos paquetes retributivos “a medida” en función de sus necesidades. Vamos a intentar aplicar lo que hemos aprendido de retribuciones de trabajo para intentar ahorrarnos impuestos de forma legal.

Ejemplo 1) Si me ofrecen un vehículo de empresa, qué opción debo elegir, entrega, uso o alquiler.
Tengo una retribución de 50.000 €, con un tipo de retención del 30% y la empresa pone a mi disposición un vehículo ofreciéndome las siguientes alternativas.

a) La empresa me entrega el vehículo cuyo coste de adquisición total son 30.000 €.

Retribución en especie	+ coste de adquisición	30.000 €
	+ ingreso a cuenta	9.000 € (30.000 x 30%)
		<hr/> 39.000 € que se incorporan a mi renta

b) La empresa adquiere el vehículo y me cede el uso.

Retribución en especie	+ uso 20% 30.000	6.000 €
	+ ingreso a cuenta	1.800 €
		<hr/> 7.800 € que se incorporan a mi renta

c) La empresa arrienda el vehículo por 2000 €/mes y me cede el uso. (coste de adquisición 30.000)

Retribución en especie	+ uso 20% 30.000	6.000 €
	+ ingreso a cuenta	1.800 €
		<hr/> 7.800 € que se incorporan a mi renta

Veo claro qué alternativas elegir: b) y c)

Ejemplo 2) Contratación de un alto directivo con una retribución anual de 200.000 € íntegros por todos los conceptos y una retención del 35%.

Si no planifica nada y llevamos esta renta a la tarifa del impuesto a partir de 47.000 €, mi tipo marginal es del 43%.

Si de los 200.000 €, mi capacidad de ahorro es del 50% (100.000 €), utilizando el resto de la renta para consumir y cubrir el gasto familiar, puedo plantearme la posibilidad de percibir los 100.000 € de otra forma.

- ✓ Si estos 100.000 € los tengo garantizados mediante opciones de compra de acciones sé que como mínimo voy a tener una reducción, bien del 40% o de aproximadamente 20.000 € por cada año de generación.
Si lo diferio 2 años eliminaré de gravamen 40.000 €, con un ahorro fiscal del 45% $(40.000) = 18.000$ €
- ✓ Si de ese ahorro tenía previsto adquirir un vehículo, puede la empresa adquirirlo y cederme el uso. Tendré ahorro impositivo.
- ✓ Si la empresa adquiere una vivienda de lujo y me la cede por motivos de trabajo, como esta retribución tiene un límite, puedo disfrutar de una gran vivienda, con un coste impositivo reducido.
- ✓ También la empresa puede pagar el seguro de enfermedad de toda la familia, con unos límites.

Si combino todas las opciones, podré llegar a una situación ideal.

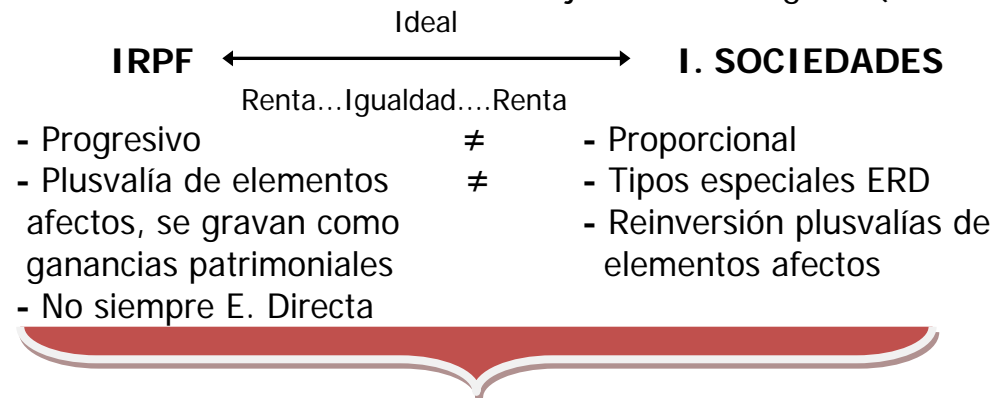
¡¡Solo es cuestión de hacer números!!

Rendimientos de Actividades Económicas

(art. 27 a 32 LIRPF)

A) GENERALIDADES

- **Rendimientos de actividades económicas:** “rentas mixtas”, que cuentan para su obtención con el factor trabajo y/o el factor capital, configurando una explotación económica.
- **Coordinación y coherencia IRPF ↔ I. SOCIEDADES**, para evitar que el elemento tributario condicionante a la hora de desarrollar una actividad sea la forma jurídica del negocio (coordinación no perfecta)



La **forma jurídica influye** a la hora de tributar

- **Actividades económicas (características) : ordenación por cuenta propia de los medios de producción**
 - ☐ Existencia de **organización** autónoma de medios de producción
 - ☐ **Titularidad** corresponde a una persona física que actúa en interés propio.
 - ☐ Asunción de **riesgo**.

Finalidad lucrativa (maximizar **beneficio**)

En particular... fabricación, comerciales, extractivas, agrícolas, forestales, ganaderas, construcción, pesqueras, mineras, artísticas, deportivas, profesionales.

- **Casos particulares de actividades económicas:**
 - Farmacias: venta de productos farmacéuticos es actividad empresarial y el análisis y elaboración de fórmulas magistrales es actividad profesional.
 - Propiedad intelectual o industrial: si los autores editan sus propias obras es rendimiento empresarial, si la editorial le publica la obra es rendimiento profesional y si tienen relacional laboral con la editorial es rendimiento del trabajo.
 - Conferencias, coloquios, seminarios y similares: con carácter general constituyen rendimientos del trabajo, pero el contribuyente puede declararlos como rendimientos profesionales si existe ordenación de medios de producción por cuenta propia
 - Otros: profesores, agentes comerciales y comisionistas, abogados, vendedores del cupón de la ONCE, loteros, notarios, registradores, agentes de aduanas... (capítulo 5 del Manual de la AEAT, cuadro pág. 12.3 del Manual AEAT)

• Ejemplos de actividades empresariales y profesionales

1) Profesores:

- Clases en centros educativos con relación laboral o estatutaria: rendimiento de trabajo; sin relación laboral o estatutaria: rendimiento profesional
- Clases en academia propia: rendimiento actividad empresarial
- Clases particulares a domicilio: rendimiento profesional

2) Abogados:

- Cantidades percibidas por turno de oficio: rendimiento profesional
- Cantidades percibidas por ejercicio libre: rendimiento profesional

- Cantidades percibidas de una empresa por su relación laboral: rendimiento trabajo

3) **Agentes comerciales y comisionistas:**

- Actúan como intermediarios sin asumir el riesgo: rendimiento profesional
- Operan en nombre propio: rendimiento empresarial
- Con relación laboral con la empresa a la que representan: rendimientos trabajo

ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES (ACTIVIDAD EMPRESARIAL)

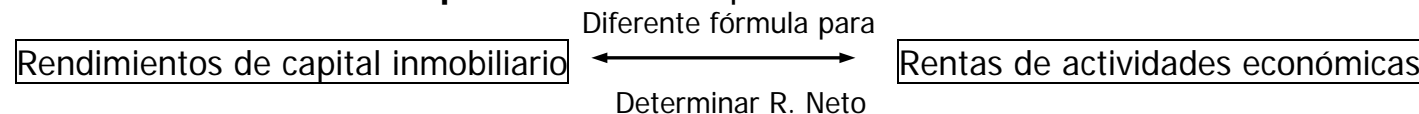
El arrendamiento y compraventa de inmuebles tendrá la naturaleza de actividad empresarial cuando en el desarrollo de sus operaciones **se den las dos circunstancias siguientes: (simultáneas)**

- Que cuente al menos con un **local exclusivamente destinado** a llevar a cabo la gestión de la actividad desarrollada.
- Que se tenga **contratada laboralmente** a jornada completa, **al menos a una persona**, para el desarrollo de la actividad.

Lo que implica una infraestructura mínima.

La calificación de actividad económica del arrendamiento y compraventa de inmuebles no es **homogénea en nuestro sistema tributario** (a efectos del IVA el arrendamiento de inmuebles se considera actividad económica, a efectos del IRPF, solo si se cumple los requisitos anteriores)

La calificación o no de actividad económica, de la actividad de arrendamiento de inmuebles, tiene **importantes consecuencias de orden práctico** desde el punto de vista fiscal relativas a:



☒ Bienes de los que proceden sujetos al

- Posible exención en I. Patrimonio de los bienes de los

I. Patrimonio y al de Sucesiones

- ☐ Aplicación rentas inmobiliarias Imputadas
- ☐ Ganancias patrimoniales derivadas de la transmisión de inmuebles, afectadas por la antigüedad de los mismos.

que proceden y bonificación I. Sucesiones.

- Ganancias patrimoniales derivadas de la transmisión de inmuebles afectos no reducidas por coeficientes correctores.

ACTIVIDAD EMPRESARIAL/ACTIVIDAD PROFESIONAL

(Coeficientes correctores)

La **diferenciación** dentro de las actividades económicas entre **empresarios y profesionales tiene consecuencias de índole fiscal**, llevando aparejado un tratamiento tributario diferenciado desde los puntos de vista **sustancial y formal**.

Podemos citar las siguientes particularidades:

1. Retenciones e ingresos a cuenta

Los rendimientos de actividades profesionales están sometidos con carácter general a la obligación de retener y de efectuar ingresos a cuenta, por el contrario dicha obligación no reviste carácter general para rendimientos de actividades empresariales.

2. Pagos fraccionados (trimestrales, modelo 130)

Las actividades profesionales están exoneradas de realizar dichos pagos cuando los rendimientos de los que procedan hayan soportado retención. (Al menos el 70% de los ingresos sometidas a retención)

3. Obligaciones contables y registrales

Empresarios en estimación directa normal → contabilidad ajustada al C. de Comercio

Profesionales en estimación directa normal → libros registros de ingresos, gastos, provisiones y bienes de inversión

Es importante **distinguir y calificar este tipo de rentas**, dado el distinto tratamiento previsto.

El Reglamento de IRPF basa su diferenciación en las **tarifas** del Impuesto sobre Actividades Económicas (**IAE**), delimitando las actividades profesionales en las tarifas 2ª y 3ª del mismo (ver tarifas)

Se excluyen siempre dentro de este tipo de rendimientos profesionales los derivados de una relación laboral.

ELEMENTOS PATRIMONIALES AFECTOS A ACTIVIDADES ECONOMICAS

De la calificación de elemento afecto o no a la realización de actividades económicas dependerá:

- a) **La calificación** de los **rendimientos** derivados del **elemento patrimonial**. (Afectos = RAE)
- b) La efectividad fiscal de los **gastos** que afecten al elemento patrimonial. (Afectos = Gastos deducibles)
- c) **Las amortizaciones** del elemento patrimonial. (Afectos = Métodos de amortización)
- d) Si se aplican o no **coeficientes reductores** a las ganancias patrimoniales (Afectos = NO coeficientes reductores) resultantes de su transmisión.

Se van a considerar afectos a una explotación económica aquellos elementos cuyo concurso sea necesario para la obtención de rendimientos (puede existir afectación parcial)... excepto en vehículos turismo.

(Doctrina Administrativa, Dirección General de Tributos....**los vehículos susceptibles de uso privado** no tienen la consideración de afectos, luego ni los gastos que afecten al vehículo, ni las amortizaciones serán gasto fiscalmente deducible)

La **afectación** de un elemento a una actividad económica, lo será **con independencia de la titularidad** del mismo en caso de matrimonio, resulte o no común a ambos cónyuges, entendiéndose plenamente afectos a la actividad económica ejercida por cualquiera de ellos.

Ejemplos de afectación de elementos patrimoniales:

- 1) Don X, asesor fiscal, utiliza dos habitaciones de su domicilio como despacho profesional. Según consta en el Censo de Actividades Económicas, dichas habitaciones representan una superficie de 50m² del total de 200 m² que tiene la vivienda.

Solución:

La parte destinada exclusivamente a despacho profesional puede considerarse afectada a la actividad económica desarrollada por el Sr. X y, por consiguiente, también serán deducibles la parte proporcional ($25\% = 50/200$) de los gastos correspondientes al inmueble (cuota del IBI, comunidad, alarma...).

- 2) El SR. A es taxista de profesión y descansa los lunes, día en el suele realizar excursiones en el taxi con su familia.

Solución:

La utilización del activo para fines particulares es accesoria, se realiza en días inhábiles y se trata de un vehículo destinado al transporte de viajeros con contraprestación, por tanto se encuentra afectado íntegramente a la actividad.

- 3) El Sr. Z es titular de una frutería en la que trabaja personalmente y su mujer trabaja como dependienta en unos grandes almacenes. El negocio está instalado en un local adquirido por el matrimonio hace diez años con cargo a la sociedad de gananciales.

Solución:

Se trata de un bien ganancial por lo que se considera íntegramente afecto a la actividad empresarial del marido, no procediendo imputación alguna por parte de la mujer.

- 4) Un aparejador profesional independiente adquiere un BMW-3 para desplazarse a sus obras y los fines de semana lo utiliza para viajar con su familia. Pretende deducirse 5/7 partes de los gastos del vehículo... NO elemento indivisible, no afecto.

La afectación, desafectación y transmisión de elementos patrimoniales afectos, se regirá por las siguientes normas:

AFECTACIÓN

(Traspaso de elementos del patrimonio **personal al empresarial** o profesional)

1. La incorporación de un bien del patrimonio personal al empresarial, **no** produce **alteración patrimonial** (no ganancia ni pérdida patrimonial)
2. El elemento patrimonial **se incorpora** a patrimonio empresarial por el valor de adquisición en el momento de la afectación.
3. Se entenderá que **no ha existido afectación**, si el elemento patrimonial **se enajena antes de transcurridos 3 años** desde la fecha de afectación (con sus consecuencias tributarias)

DESAFECTACIÓN

(Traspaso de elementos del patrimonio **empresarial al personal**)

1. El traspaso del patrimonio empresarial al personal, **no produce alteración patrimonial**.
2. La **incorporación** se produce por su **valor neto contable** a la fecha de desafectación.

3. Si el elemento desafectado se **transmite** antes de que hayan transcurrido **3 años** desde la fecha de desafectación, a la ganancia patrimonial obtenida **no** se le aplican **coeficientes reductores** por antigüedad (lo veremos en ganancias de patrimonio)

TRANSMISIÓN (De elementos patrimoniales afectos)

Aunque un elemento patrimonial este afecto, e incluido dentro del inmovilizado material, **su transmisión generará ganancias o pérdidas de patrimonio** y se registrará por **las reglas de alteraciones patrimoniales**. **No será nunca rendimiento de actividades económicas** (a diferencia de lo que ocurre en el I. Sociedades)

B)

DETERMINACIÓN DEL RENDIMIENTO NETO DE LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS (empresarios y profesionales)

Se llevará a cabo por alguno de los siguientes métodos, teniendo en cuenta los límites de aplicación, las incompatibilidades y las reglas de renuncia o exclusión:

ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL (EDN)

Alguna de estas circunstancias: {
- Volumen de operaciones > 600.000 euros/año
- Haya renunciado a Estimación Directa Simplificada (EDS)

ESTIMACIÓN DIRECTA SIMPLIFICADA (EDS)

Alguna de estas circunstancias: {
- Volumen de operaciones < 600.000 euros/año y no se renuncie a su aplicación
- Actividad no susceptible de acogerse al régimen de Estimación Objetiva (EO)

- Se haya renunciado a la Estimación Objetiva

ESTIMACIÓN OBJETIVA (EO)

Todas de las siguientes circunstancias:

(Siempre que no se renuncie)

Renuncia: Implica la aplicación del régimen de Estimación Directa en al menos los tres años siguientes.

- Que la actividad esté relacionada como susceptible para la aplicación de este régimen en las Ordenes y Resoluciones dictadas por el Ministerio de Economía y Hacienda, y no tenga ninguna otra actividad que se determine por Estimación Directa.
- Que el volumen de rendimientos íntegros no supere los 450.000 euros/año. (300.000 actividades agrícolas y ganaderas)
- Que el volumen de adquisición de compras y servicios (no inmovilizado) no supere 300.000 euros en el ejercicio anterior.
- Que todas las actividades se desarrollen en el ámbito de aplicación del IRPF.

MÉTODO DE ESTIMACIÓN DIRECTA

Normas comunes a las modalidades NORMAL y SIMPLIFICADA. (art, 30 LIRPF)

1. Gastos no deducibles fiscalmente

- a) Donativos, ya que en IRPF comportan posibles deducciones a aplicar en la cuota íntegra del impuesto.
- b) Aportaciones a mutualidades de previsión social del propio empresario o profesional (salvo que no tengan aprobada su inclusión en el RETA, límite máximo 4.500 €/año.

2. Prestaciones de trabajo personal entre miembros de la unidad familiar.

(Cónyuge e hijos menores de edad). Serán deducibles y constituirán renta de trabajo del perceptor siempre que obedezcan a una realidad económica y laboral y no superen el valor de mercado.

3. Cesiones de bienes y derechos entre miembros de la unidad familiar

Se considerarán retribuciones por el importe estipulado siendo gasto deducible de la actividad y renta del capital para el perceptor, siempre que los bienes sirvan al objeto de la actividad económica. (Salvo bienes comunes a ambos cónyuges)

4. Primas de seguros de enfermedad.

Son gasto deducible las satisfechas por el titular, cónyuge e hijos menores de 25 años con el límite de 500 €/año por persona.

5. Reducción adicional por el ejercicio de determinadas actividades económicas.

Aplicable a cualquiera de las dos modalidades de estimación directa (Normal y Simplificada). Idéntica a la reducción base por percibir rentas de trabajo.

a) Cuantía

RAE ≤ 9.180 €	4.000 €
9.180 ≤ RAE ≤ 13.000 €	4.000 – 0,35 (RAE – 9.180)
RAE > 13.000 €	2.600 €

b) Requisitos

- Facturación a un único cliente no vinculado.

Se aplica fundamentalmente a los “falsos autónomos”

(Montadores de muebles de IKEA, autónomos que sólo facturan a esta empresa)

(Economista autónomo que solo trabaja para un despacho..)

- Gastos deducibles \leq 30% ingresos íntegros.
- Contribuyente a título individual, personal.
- 70% de los ingresos del período sometidos a retención.
- No obtención de rendimientos del trabajo personal.
- Cumplimiento de obligaciones formales, contables y registrales.

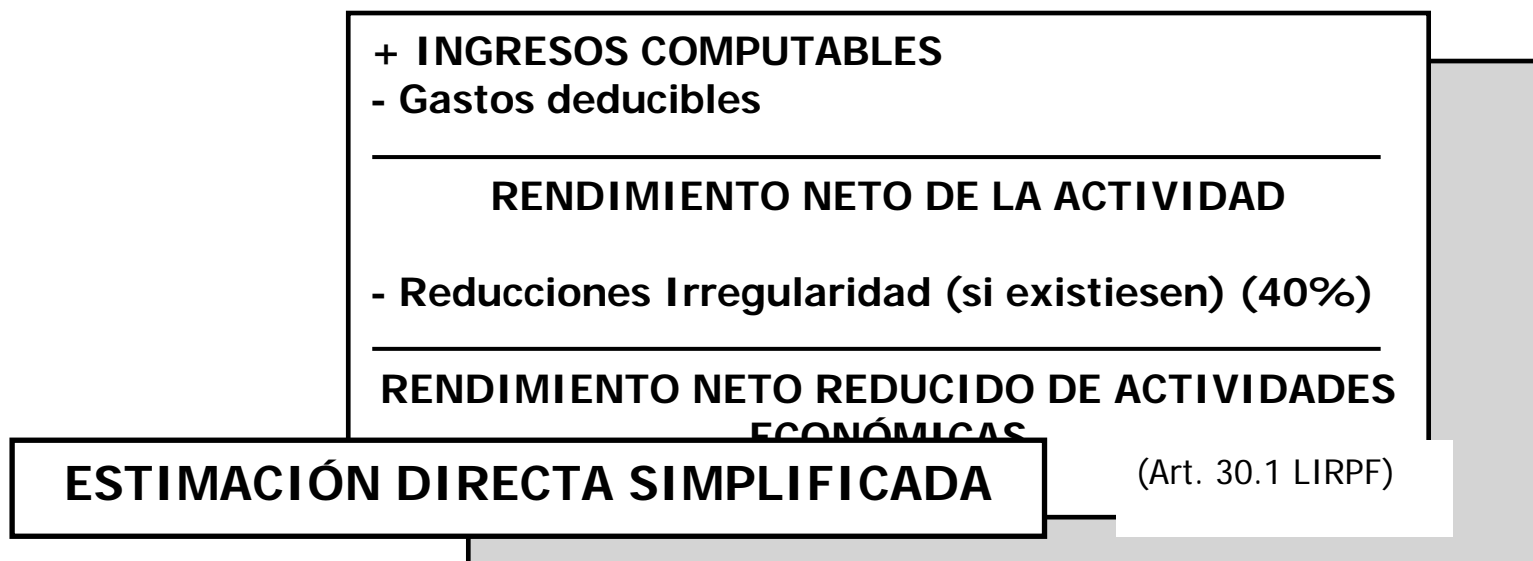
Esta deducción es **incompatible** para la modalidad de **Estimación Directa Simplificada**, con la del **5% de gastos de difícil justificación** contemplado para esta modalidad.

ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL

Se aplica **obligatoriamente** para la determinación del rendimiento neto de todas las actividades económicas desarrolladas por el contribuyente (salvo que el rendimiento de todas ellas se determine por el método de estimación objetiva), siempre que se cumpla cualquiera de los siguientes **requisitos**:

- a) Que el importe de la cifra de negocios del año anterior de todas las actividades económicas desarrolladas, supere los 600.000 €/anuales.
(Año de inicio, se elevará al año)
- b) Que se renuncie a la modalidad simplificada.

EDN



Remisión a la normativa del
Impuesto sobre Sociedades
(Anexo 1)

Podrán utilizar este método aquellos contribuyentes en los que **concurran** las siguientes circunstancias:

- a) Que **no** apliquen el método de **estimación objetiva** en ninguna de sus actividades, bien por no estar incluidos, porque hayan formulado renuncia o por exclusión.
- b) Importe neto de su **cifra de negocios** para el conjunto de todas sus actividades \leq **600.000€** anuales.
- c) **No** se haya formulado **renuncia** a la explicación del método simplificado de la estimación directa. Aplicación voluntaria indirecta. El primer año se aplica siempre sin cifra de negocios de referencia, salvo inclusión en estimación objetiva.

Renuncia al método de estimación directa simplificada

- Se ejercitara en el modelo 036 (declaración censal), en el mes de diciembre anterior a aquel ejercicio en el que se pretende que tenga efectos. En caso del primer ejercicio en la declaración censal de alta, en el mismo modelo.
- Implica→ Estimación Directa Normal durante un periodo mínimo de tres años para todas sus actividades.

Exclusión del método de estimación directa simplificada

- Se produce cuando el importe neto de la cifra de negocios supere los 600.000€ anuales y surte efecto en el año inmediato posterior

EDS

(Anexo 2)

+ Ingresos		I
- Gastos justificados		
Deducibles		(G)
(1)		
DIFERENCIA ± D		
<hr/>		
Coeficiente de gastos		(C)
(5% + D)		
(2)		
<div style="border: 1px dashed black; height: 80px; width: 100%;"></div>		
<hr/>		
RENDIMIENTO NETO ± RN		
(1)	Incluidas amortizaciones lineales de la tabla simplificada de amortizaciones.	
(2)	En concepto de provisiones y gastos de difícil justificación. Solo de la diferencia positiva (5% + D)	

→ O alternatively la reducción por el ejercicio de determinadas actividades económicas, si cumple los requisitos de aplicación. (A elegir)

ESTIMACIÓN OBJETIVA POR MÓDULOS

Es un método de carácter **voluntario** y naturaleza **presuntiva**, en el que se estima el rendimiento de determinadas actividades en función de **signos, índices o módulos objetivos**, establecidos por el MEH, e imputables individualmente a cada actividad.

- Su objetivo primordial es la aplicación a actividades económicas de **pequeña cuantía**, liberando a los empresarios de obligaciones de índole contable y registral y **simplificando** el cálculo del rendimiento neto.
- Es un método de obligación presuntiva, **obligatorio**, que opera salvo renuncia.
- Las actividades económicas incluidas las **determina el MEH**, para cada ejercicio.

(Se desarrolla en páginas posteriores la aplicación de este método, con un ejemplo práctico con objeto de que el alumno se familiarice con el mismo). Es obligatorio leerlo.

Estimación Objetiva por Módulos (EOM)

+	R° por módulos
-	Minoraciones:
	* Incentivos al empleo
	* Incentivos a la inversión
=	Rendimiento neto minorado
x	Índices correctores
	* especiales sobre determinadas actividades
	* empresas de reducida dimensión
	* actividades de temporada
	* corrector por exceso
	* inicio de nueva actividad
=	R° neto de módulos
	10 Reducción por gastos extraordinarios
=	R° neto por estimación objetiva
+	Subvenciones corrientes y de capital
=	Rendimiento neto de la actividad
	11 Reducciones (40% R° irregulares)
=	Rendimiento neto reducido

- **Cada epígrafe del IAE tiene definidos sus módulos a efectos del IRPF**, por tanto lo primero que hay que hacer es buscar los módulos establecidos para la actividad empresarial.

- Los módulos más frecuentes hacen referencia a los siguientes conceptos: personal no asalariado (titular, cónyuge e hijos menores que trabajen en el negocio sin contrato laboral o alta en el régimen general de la Seguridad Social), personal asalariado, superficie del local, consumo de energía eléctrica, mesas, máquinas recreativas...
- **Minoración incentivos al empleo:**

$\text{Coeficiente de minoración} = \text{Coeficiente de incremento del n}^\circ \text{ asalariados} + \text{coeficiente por tramos}$

- Coeficiente de incremento = $0,4 \times [\text{n}^\circ \text{ asalariados año } t - \text{n}^\circ \text{ asalariados año } (t-1)]$
- Coeficiente por tramos:

Tramo	Coeficiente
Hasta 1,00	0,10
Entre 1,01 y 3,00	0,15
Entre 3,01 y 5,00	0,20
Entre 5,01 y 8,00	0,25
Más de 8,00	0,30

En el caso de asalariados menores de 19 años y de personal con contratos de aprendizaje o para la formación y de discapacitados se computa únicamente el 60%.

Ejemplo:

Un empresario tiene contratados desde hace cinco años a tres personas a tiempo completo (1.800 Horas/año) y el 1 de abril decide contratar un nuevo trabajador a tiempo parcial que presta sus servicios durante 830 horas.

Solución:

- Año $t = 3,00$
- Año $t+1 = 3,00 + 1 \times (830/1800) = 3,46$
- Incremento de la plantilla $= 3,46 - 3,00 = 0,46$
- Coeficiente de incremento $= 0,4 \times 0,46 = 0,18$
- Coeficiente por tramos $= (1 \times 0,10) + (2 \times 0,15) + (0,46 \times 0,20) = 1,32$
- Coeficiente de minoración $= 0,18 + 1,32 = 0,50$
- Minoración por incentivos al empleo $= \text{módulo personal asalariado} \times 0,50$

- **Minoración por incentivos a la inversión:**

Se permite reducir el importe correspondiente a la depreciación efectiva del inmovilizado, material o inmaterial, por uso, disfrute u obsolescencia, según la siguiente tabla:

Grupo Descripción	Coeficiente lineal máximo	Período máximo
1. Edificios y otras construcciones	5%	40 años
2. Útiles, herramientas, equipos informáticos	40%	5 años
3. Batea	10%	12 años
4. Barco	10%	25 años
5. Elementos de transporte y resto inmovilizado material	25%	8 años
6. Inmovilizado inmaterial	15%	10 años

- **Índices correctores especiales:** se aplican a las actividades de comercio al por menor de prensa, revistas y libros en quioscos situados en la vía pública, de transporte por autotaxis, de transporte urbano colectivo y de viajeros por carretera, de transporte de mercancías por carretera y servicios de mudanzas y de producción de mejillón en batea.
- **Índices correctores generales:**
 - Para empresas de reducida dimensión que cumplan determinadas condiciones (titular persona física, un único local y vehículo, no más de dos personas asalariadas).
 - De temporada: actividades que se desarrollan sólo durante ciertos días al año (heladerías, venta de turrónes...)
 - Por inicio de nuevas actividades: 0,80 para el primer ejercicio y 0,90 para el segundo.
 - **Índice corrector de exceso:**
Si el rendimiento neto minorado es superior a las cuantías establecidas para cada actividad, el exceso se multiplicará por 1,3.

$R^o \text{ neto por módulos} = \text{Cuantía establecida para la actividad} + (R^o \text{ neto minorado resultante} - \text{cuantía establecida}) \times 1,3$

- **Gastos extraordinarios:**
Originados por incendios, inundaciones, siniestros.... No se incluyen aquellas cantidades reembolsadas por los seguros.

CASO PRÁCTICO:

Aurora regenta un restaurante de su propiedad, estando dada de alta en el IAE epígrafe 671.4. Para el ejercicio fiscal de 2012 se conocen los siguientes datos relevantes:

1. Desde 1997 tiene contratadas a seis personas a jornada completa. El 1-7-2011 se incorporó un nuevo camarero menor de 19 años con contrato temporal.
2. Existen 18 mesas con capacidad para cuatro comensales y 6 mesas con capacidad para dos personas. De junio a septiembre se instalan 12 mesas en la terraza con capacidad para 4 personas.
3. La potencia eléctrica contratada es de 10 Kw/h.
4. En el interior del local está instalada una máquina del tipo B.
5. El 17-11-2004 se inunda el local ascendiendo su reparación a 1.200, que no fueron cubiertas por el seguro.

Determinar el rendimiento neto por módulos de dicha actividad.

Solución:

- Se trata de una actividad económica incluida en el epígrafe 671.4 del IAE "Restaurantes de dos tenedores".
- Se cumplen los requisitos para poder aplicar el régimen de estimación objetiva: actividad incluida en EOM, no renuncia expresa, ingresos obtenidos en el año anterior no superiores a 450.000€ para todas las actividades económicas, compras efectuadas en el año anterior no superiores a 300.000€ (excluida la adquisición de inmovilizado), no más de seis trabajadores, no aplicación del régimen de estimación directa en otra actividad y no exclusión del régimen de estimación por módulos en el IVA.
- Módulos definidos para el año 2012 correspondientes al epígrafe 671.4:

• Personal asalariado	3.709,88
• Personal no asalariado	17.434,55
• Potencia eléctrica (Kw/h)	201,55
• Mesas (4 comensales)	558,77
• Máquinas tipo A	1.077,06
• Máquinas tipo B	3.810,65

- Personal asalariado:
 - 6 trabajadores todo el año $\rightarrow 6 \times 1 = 6$
 - 1 camarero < 19 años desde julio $\rightarrow 60\% \times (1 \times 184/365 \text{ días}) = 0,3$
 } 6,3 trabajadores
- Personal no asalariado: el titular
- Mesas (módulo 4 comensales):
 - Interior $\rightarrow 18 \text{ mesas} + (6 \text{ mesas} \times 2/4 \text{ comensales}) = 21$
 - Exterior $\rightarrow 12 \text{ mesas} \times 4/12 \text{ meses} = 4$
 } 25 mesas
- Minoración por creación de empleo:
 - Δ nº personas asalariadas respecto del año anterior en términos absolutos $= 7 - 6 = 1$ trabajador
 - Δ nº unidades del módulo "personal asalariado" $= 6,3 - 6,0 = 0,3$
 - Coeficiente por incremento del nº de asalariados $= 0,4 \times 0,3 = 0,12$
 - Coeficiente por tramos $= (1 \times 0,10) + (2 \times 0,15) + (2 \times 0,20) + (1,3 \times 0,25) = 1,13$
 - Coeficiente de minoración $= 0,12 + 1,13 = 1,25$
 - Minoración por creación de empleo $= \text{módulo personal asalariado} \times \text{coeficiente de minoración} = 3.709,88 \times 1,25 = 4.637,35$
- Índice corrector de exceso:
 - Exceso de actividad $= R^\circ \text{ neto por módulo} - R^\circ \text{ fijado para actividad} = 56.639,84 - 51.617,08 = 5.022,76$
 - $R^\circ \text{ neto de módulos} = R^\circ \text{ fijado para actividad} + (1,3 \times \text{exceso}) = 51.617,88 + (5.022,76 \times 1,3) = 58.146,67$

+ R° neto por módulos	61.277,19	
- Personal asalariado	3.709,88 x 6,3	
- Personal no asalariado	17.434,55 x 1	
- Potencia eléctrica	201,55 x 10	
- Mesas	585,77 x 25	
- Máquina tipo B	3.810,65 x 1	
- Minoración por empleo	- 4.637,55	
= R° neto minorado	56.639,84	→ límite 51.617,08
+ R° fijado actividad	51.617,08	
+ Corrección exceso actividad	6.529,59	

= R° neto de módulos	58.146,67	
- Reducción por gastos extraordinarios	- 1.200,00	

R° neto de la actividad	56.946,67	

INDIVIDUALIZACIÓN DE LOS RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONOMICAS

(Empresarios y profesionales)

Se imputarán y consideraran obtenidos por aquellos que realicen de forma habitual personal y directa dichas actividades

(**Titulares de las mismas**)

- Alta en censo de empresarios
- Alta en IAE
- Alta en censo de IVA

¿Qué ocurre si varios **miembros de la unidad** familiar **trabajan en el negocio**, cuyo titular es por ejemplo el marido?

→ **En EDN/EDS**

Las retribuciones del cónyuge o de los hijos menores son **rentas de trabajo para el perceptor y gasto deducible** para la determinación del rendimiento **de la actividad**, siempre que exista contrato laboral, estén acreditados y no sean superiores a las de mercado.

→ **En EO**

Las retribuciones del cónyuge o los hijos menores son **rentas de trabajo para el perceptor, pero no son gasto deducible de la actividad**, ya que el rendimiento neto de la misma se determina por signos, índices o módulos.

REDUCCIONES POR IRREGULARIDAD EN LOS RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS

Este tipo de rentas **no es muy propicio** a la aplicación de reducciones por **irregularidad** en el rendimiento neto generado (reducción del 40%), no obstante pueden contemplarse algunas circunstancias en las que puede ser aplicable:

- **Rendimientos con periodo de generación superior a dos años**

Se aplican a casos muy específicos en los que la actividad económica tiene un ciclo bien definido, y este es de carácter plurianual. Veamos algunos ejemplos que la Doctrina ha considerado como tales.

(Actividad empresarial agraria de explotación forestal, ya que los árboles no crecen en un año, su tala se produce pasados unos años)(Actividad empresarial de explotación de corcho en los alcornoques, con un ciclo de 7/9 años)

(Actividad profesional de un arquitecto que percibe anticipadamente los honorarios por dirección de una obra que dura varios años)

- **Rendimientos calificados reglamentariamente de irregulares**

(Lista cerrada, siempre que los rendimientos se imputen a un periodo)

- ▣ Subvenciones de capital para la adquisición de elementos no amortizables.
- ▣ Indemnizaciones para el cese de actividades económicas.
- ▣ Premios literarios o artísticos calificados de actividades económicas no exentos.
- ▣ Indemnizaciones por la sustitución de derechos económicos empresariales.

GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES DERIVADAS DE LA TRANSMISIÓN DE BIENES INMUEBLES AFECTOS A ACTIVIDADES ECONÓMICAS

Hemos comentado con anterioridad que las ganancias o pérdidas patrimoniales generadas por la **transmisión de elementos de inmovilizado afectos** a la realización de actividades económicas, **no forma parte del rendimiento neto** de las mismas, sino que se trata de forma independiente con la calificación de ganancia o pérdida patrimonial, y no son aplicables los coeficientes reductores de antigüedad en función de la permanencia del bien en el patrimonio del transmitente.

Exclusivamente para elementos de inmovilizado que sean inmuebles afectos a la actividad empresarial, el valor de adquisición puede actualizarse para eliminar el efecto de la inflación, de acuerdo a una tabla de coeficientes que se determina todos los años en la Ley de PGE. Corrección monetaria idéntica a la practicada en el Impuesto sobre Sociedades.

OBLIGACIONES CONTABLES Y REGISTRALES

- Actividades empresariales de naturaleza mercantil en **ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL**.
 - Contabilidad ajustada al Código de Comercio y Plan General de Contabilidad (Diario, Inventarios y Balances...)
- Actividades empresariales de naturaleza mercantil en **ESTIMACIÓN DIRECTA SIMPLIFICADA**.
 - Libro registro de ventas e ingresos.
 - Libro registro de compras y gastos.
 - Libro registro de bienes de inversión.
- Profesionales en **EDN/EDS** en cualquiera de las dos.
 - Libro registro de ingresos.
 - Libro registro de gastos.
 - Libro registro de bienes de inversión.
 - Libro registro de provisiones de fondos y suplidos.
- Empresarios en **Estimación Objetiva**.
 - Libro registro de bienes de inversión (si deducen amortizaciones)
 - Libro registro de ventas e ingresos (si existe algún índice en función de ingresos)
 - Obligación de guardar facturas de ingresos y gastos y soporte de los módulos aplicados.

(ANEXO 1)

ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL

(Remisión a las normas del
Impuesto sobre Sociedades)

Ingresos computables – **Gastos** deducibles
(los necesarios para la
obtención de ingresos)

- ✓ **Justificados**
- ✓ **Imputados** correctamente
- ✓ **Contabilizados**
- ✓ **Correlacionados** con los ingresos

Principios de Contabilidad y Normas Contables
(P.G.C.–C. de Comercio)

GASTOS

■ **Compras asumidas**

Compras + Existencias – Existencias
 Iniciales Finales

Variación de existencias

■ **Servicios exteriores**

- Profesionales
- Arrendamientos
- Primas de seguro
- Conservación y reparación
- Transportes
-

■ **Tributos**

Locales, tasas, C. De Comercio
(No sanciones)

■ **Gastos de Personal**

Sueldos y Salarios, S. Social

■ **Gastos Financieros**

(intereses de créditos...), de elementos afectos

■ **Suministros**

(Luz, Agua, Teléfono...)

Plan General
de Contabilidad
P y G

INGRESOS

+ **Ingresos íntegros** por venta de mercaderías o
prestaciones de servicios.

+ **Subvenciones**

- Capital (para adquisición de inmovilizado)
Se imputan en la medida que se amortizan los
bienes que se adquirieron
- Corrientes de explotación o renta (para compensar
déficit de explotación). Renta del ejercicio.

+ **Indemnizaciones** que afecten a productos de
explotación.
(las que afecten a activo fijo son alteración patrimonial)

+ **Otros ingresos**

- Excesos de dotación a provisiones
- Ingresos extraordinarios
- Otros ingresos de gestión

GASTOS (Continuación)

- Gastos extraordinarios

(por hechos ocasionales ... Incendios, inundaciones)

- Amortizaciones del I. material o inmaterial

Afecto a la actividad económica

- Efectiva (Tablas de amortización)
- Contabilizada
- Correspondiente al ejercicio

- Dotaciones a las provisiones

- Depreciación del inmovilizado
- Depreciación de existencias
- Provisión para insolvencias

- Otros gastos

Necesarios y correlacionados con la obtención de ingresos



Σ GASTOS DEDUCIBLES

INGRESOS

Determinadas Subvenciones de la Política Agraria Común no se integraran en la base imponible.

(Pág. 141/142, Manual AEAT)

Σ INGRESOS COMPUTABLES

Diferencia



- Pérdida ← (Rendimientos Neto) → + Beneficio

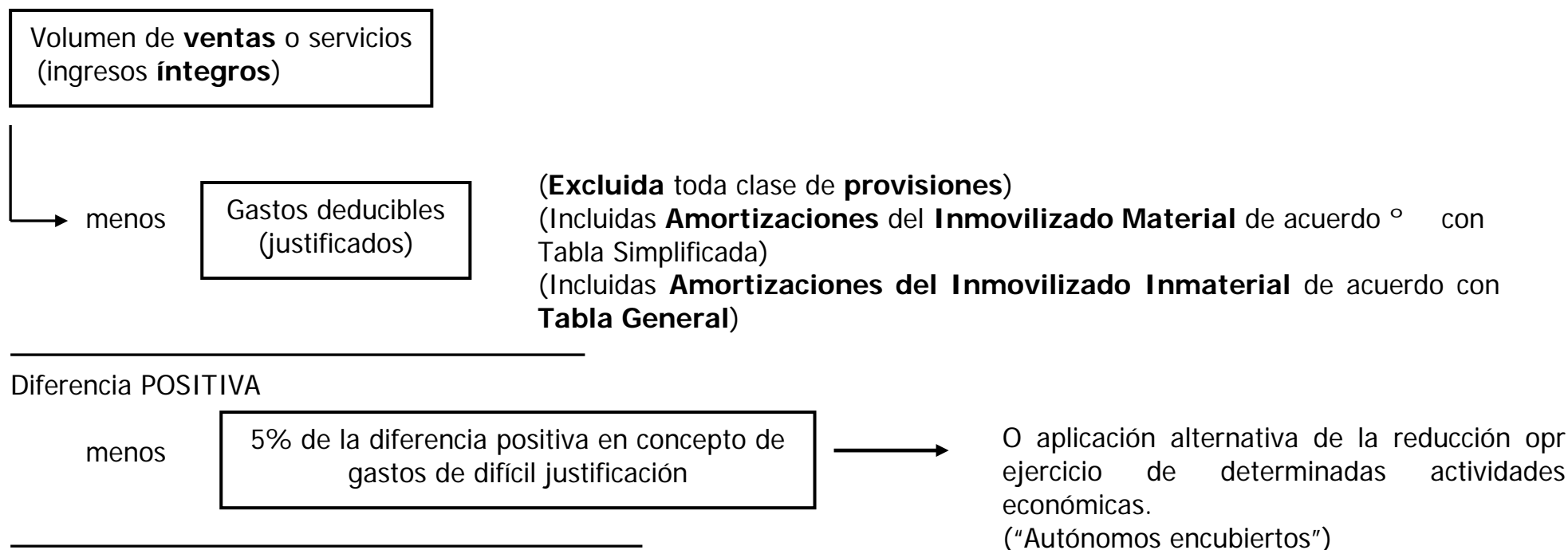
(Aplicación de incentivos fiscales del Impuesto sobre Sociedades)

(Régimen Fiscal de Empresas de reducción dimensión)

(ANEXO 2)

ESTIMACIÓN DIRECTA SIMPLIFICADA

- Régimen voluntario (se puede renunciar)
- Aplica las normas previstas para la estimación directa estableciendo un **régimen simplificado** para la cuantificación de **determinados gastos deducibles (provisiones y amortizaciones)**



RENDIMIENTO NETO DE LA ACTIVIDAD

(ANEXO 3)

TABLAS DE AMORTIZACIÓN SIMPLIFICADAS

Grupo	Elementos patrimoniales	Coefficiente lineal máximo Porcentaje	Período Máximo años
1	Edificios y otras construcciones	3	68
2	Instalaciones, mobiliario, enseres y resto del inmovilizado material ...	10	20
3	Maquinaria	12	18
4	Elementos de transporte	16	14
5	Equipos para tratamiento de la información y sistemas y programas informáticos	26	10
6	Útiles y herramientas	30	8
7	Ganado vacuno, porcino, ovino y caprino	16	14
8	Ganado equino y frutales no cítricos	8	25
9	Frutales cítricos y viñedos	4	50
10	Olivar	2	100

(Para calcular la amortización deducible en los elementos cedidos con el inmueble)

(ANEXO 4)

ACTIVIDADES ECONOMICAS

(Coeficientes de actualización aplicables en la transmisión de inmuebles)

Año de adquisición	coeficiente	Año de adquisición	coeficiente
Con anterioridad a 1-1-84	2,2946	En el ejercicio 1.998	1,2235
En el ejercicio 1.984	2,0836	En el ejercicio 1.999	1,215
En el ejercicio 1.985	1,9243	En el ejercicio 2.000	1,2089
En el ejercicio 1.986	1,8116	En el ejercicio 2.001	1,1839
En el ejercicio 1.987	1,7258	En el ejercicio 2.002	1,1696
En el ejercicio 1.988	1,6487	En el ejercicio 2.003	1,1499
En el ejercicio 1.989	1,5768	En el ejercicio 2.004	1,1389
En el ejercicio 1.990	1,5151	En el ejercicio 2.005	1,1238
En el ejercicio 1.991	1,4633	En el ejercicio 2.006	1,1017
En el ejercicio 1.992	1,4309	En el ejercicio 2.007	1,0781
En el ejercicio 1.993	1,4122	En el ejercicio 2.008	1,0446
En el ejercicio 1.994	1,3867	En el ejercicio 2.009	1,0221
En el ejercicio 1.995	1,3312	En el ejercicio 2.010	1,01
En el ejercicio 1.996	1,2679	En el ejercicio 2.011	1,01
En el ejercicio 1.997	1,2396	En el ejercicio 2.012	1

(ANEXO 5)

Rendimiento de Actividades Económicas (Modelo de Trabajo para ED y EDS)

Titular: _____ Régimen: \nearrow EDN \searrow EDS } Señalizar

+ INGRESOS INTEGROS (A)

TOTAL

Descripción	Importe	Retención
.....	para liquidación final junto con pagos fraccionados

- GASTOS DEDUCIBLES (B)

TOTAL

- ✓ Compras consumidas
(C + Ei - EF)
 - ✓ Sueldos y salarios
 - ✓ S. Social empresa
 - ✓ Arrendamientos
 - ✓ Conservación / Reparación
 - ✓ Suministros (luz, agua, teléfono)
 - ✓ Servicios exteriores
 - ✓ Tributos deducibles
 - ✓ Gastos financieros
 - ✓ Amortizaciones
 - ✓ Provisiones
 - ✓ Otros gastos
 - ✓ _____
- } desarrollar en notas

Rendimiento neto en EDN (A) - (B)

NETO EN EDN

- ✓ 5% Diferencia $\left[\begin{array}{l} \text{Ingresos - Gastos deducibles} \\ \text{(no provisiones)} \end{array} \right]$
- } para EDS

Rendimiento neto en EDS (C)

(A)-(B)-(C)

NOTAS: _____

IRPF-RENDIMIENTOS DE CAPITAL INMOBILIARIO

(Art. 22 a 24 TRLIRPF)

INTRODUCCIÓN

Los rendimientos de capital están definidos como las **utilidades o contraprestaciones**, cualquiera que sea su denominación o naturaleza, **dinerarias o en especie** que provengan directa o indirectamente, de **elementos patrimoniales**, bienes o derechos, cuya **titularidad** corresponda al **sujeto pasivo**, y **no** se hallen **afectos a actividades económicas** realizadas por el mismo.

El elemento característico de este tipo de rendimientos es que los **elementos** de los que procedan, **no estén afectos a actividades económicas**.

Las rentas derivadas de la **transmisión de elementos patrimoniales** tributarán como **ganancias y pérdidas patrimoniales**, **salvo** que se califiquen tributariamente como rendimientos de **capital mobiliario** (**Transmisión de obligaciones, bonos**)

Todos los **rendimientos** se consideran **íntegros** y la magnitud relevante a efectos tributarios es el **rendimiento neto**, como diferencia entre ingresos computables y gastos deducibles.

Pueden clasificarse en:

- Rendimientos del **capital inmobiliario**:
 - ▣ Rendimientos procedentes del arrendamiento, constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute sobre los mismos.
- **Imputación de rentas inmobiliarias** (para inmuebles vacíos, o que no sean de primera vivienda habitual)
- Rendimientos del **capital mobiliario**:

- ▣ Rendimientos obtenidos por la participación en los fondos propios de cualquier entidad.
- ▣ Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios.
- ▣ Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro de vida o invalidez.
- ▣ Otros rendimientos del capital mobiliario.

La valoración tributaria de los rendimientos del capital se realizará atendiendo a esta clasificación.

RENDIMIENTO NETO DEL CAPITAL INMOBILIARIO

Responde al siguiente esquema de liquidación

+ Rendimientos íntegros
(-) Gastos deducibles
(-) Amortizaciones (inmuebles alquilados)

RENDIMIENTOS NETO PREVIO

(-) Reducciones

- **Arrendamientos de vivienda**
 - **Rendimientos irregulares**
-

**RENDIMIENTO NETO DE
CAPITAL INMOBILIARIO (+/-)**

RENDIMIENTOS DE CAPITAL INMOBILIARIO

A) IMUEBLES ARRENDADOS O SUBARRENDADOS

Derivados de la titularidad de inmuebles urbanos o rústicos o derechos reales que recaigan sobre los mismos, se considerarán **ingresos**:

- ☞ **Importe íntegro** que por todos los conceptos reciba del arrendatario o subarrendatario.
(Excluido IVA o IGIC en Canarias)
- ☞ **Importe** que por todos los conceptos se perciba del adquirente o cesionario en los supuestos de **constitución o cesión de derechos** o facultades de uso o disfrute sobre inmuebles rústicos y urbanos.
- ☞ Todos los **ingresos** que pudieran corresponder a **bienes cedidos con el inmueble**.
(Viviendas alquiladas con muebles)
- ☞ Los **cobros de saldos dudosos** deducidos en ejercicios anteriores y **cobrados** en el ejercicio presente.
- ☞ Cantidades percibidas por el **propietario o titular** del derecho real como consecuencia del **subarriendo o traspaso**.
- ☞ Cantidades percibidas del arrendatario por la **cancelación anticipada** del contrato de alquiler o por indemnización por daños o desperfectos del inmueble.

-
- Si un bien inmueble es objeto de **varias utilizaciones** a lo largo del ejercicio, se aplicará a cada utilización las reglas pertinentes, **prorrateando el uso** (alquilado, vacío...)
 - Los ingresos derivados de arrendamiento de **local de negocio**, están sometidos a **retención del 21%**. Debe retener quien satisface/paga el alquiler. (Recordamos también que este tipo de arrendamientos está sometido a IVA)
 - Cuando los **inmuebles** o derechos se cedan al **cónyuge** o a personas unidas por **vínculo de parentesco** (hasta tercer grado inclusive), el rendimiento neto no podrá ser inferior que el que resulte de **rentas inmobiliarias imputadas**.
 - Cuando existan derechos reales (**usufructo de un inmueble**) el titular del derecho (**usufructuario**) es quien **obtiene los rendimientos**, o a quien se le imputan las rentas

Gastos deducibles

LIMITE: A partir de **2007 el rendimiento neto puede ser negativo**, si bien determinados **gastos** operan sometidos **a límite** (art. 23.1 LIRPF y 13 y 14 RIRPF)

Gastos necesarios para la obtención de ingresos

- **Gastos financieros.** Son deducibles los intereses de los capitales ajenos invertidos en la adquisición o mejora de los bienes y derechos o facultades de uso o disfrute de los que procedan los rendimientos y demás gastos financieros. (LIMITE)
- **Gastos de conservación y reparación** (LIMITE)
 - ▣ Los efectuados para mantener el uso normal de los bienes (pintado, revoco o arreglo de instalaciones)
 - ▣ Los de sustitución de elementos (calefacción, ascensor, puertas de seguridad y otros)

No se consideran como tales las cantidades destinadas a la ampliación o mejora.

- **Tributos** y recargos no estatales, tasas y recargos y contribuciones especiales que no tengan carácter sancionador.
- Cantidades devengadas por **terceros**, tales como administración, vigilancia, portería y similares.
- Formalización de los arrendamientos, y de defensa **jurídica**.
- Saldos de **dudoso cobro**. La deducción de este concepto exige que esta circunstancia quede suficientemente justificada. A estos efectos, se entenderá suficientemente justificada:
 - ▣ Cuando el deudor este en suspensión de pagos, quiebra o situaciones análogas.
 - ▣ Cuando a la finalización del periodo impositivo hubiesen transcurrido más de seis meses desde la primera gestión de cobro y no se hubiera renovado.

LIMITE: El importe total a deducir por **intereses más conservación y reparación, no podrá exceder** para cada bien o derecho de la cuantía de los rendimientos íntegros obtenidos. Exceso trasladable a los 4 años siguientes.

⇒ IBI, Tasas (alumbrado, basuras, limpieza...)

Si un saldo dudoso fuera cobrado con posterioridad, se considerará ingreso, del ejercicio del periodo impositivo en que se produzca.

- **Primas de contratos de seguro**, ya sean de responsabilidad civil, incendios, robos, roturas de cristales y análogos concertados sobre los bienes productores de rendimientos
- Las cantidades destinadas a **servicios o suministros**, salvo que sean repercutidas al arrendatario.

Amortización de inmuebles arrendados.

Es deducible la amortización de los inmuebles arrendados siempre que cumpla el **requisito de efectividad** y obedezca a una **depreciación efectiva**.

a) **Inmuebles :** **3%** anual (máximo) sobre el **mayor** de: $\left\{ \begin{array}{l} \text{Valor catastral (de la construcción)} \\ \text{Valor de adquisición} \end{array} \right.$

- Excluido el valor del suelo, que nunca es amortizable.
- Valor catastral = Valor del suelo + **Valor Construcción** (Recibo IBI)
- Si no se conoce el valor del suelo, se prorratea en función de los valores catastrales.

Valor de la construcción

$$\frac{\text{Valor de la construcción}}{\text{Valor catastral}} \times \text{Valor de adquisición} = \text{Valor base amortizable} \times 3\% = \text{Amortización deducible}$$

- Las mejoras e inversiones realizadas en el inmueble incrementan su valor y son amortizables.

b) **Muebles cedidos con el inmueble** (mobiliario, enseres...) (susceptibles de utilización > 1 año)

Máximo anual = coste de adquisición satisfecho × Coeficientes de amortización aplicables en el régimen de estimación directa simplificada.

- c) **Derechos reales de uso y disfrute** (adquiridos mediante contraprestación)
coste para el adquirente

- Derecho con **limite temporal** (nº determinado de años)

$$\text{Amortización anual} = \frac{\text{Coste de adquisición}}{\text{Nº de años duración}}$$

- Derecho vitalicio

$$\text{Amortización anual} = \text{Coste de adquisición} \times 3\%$$

Con el **limite** del importe de los rendimientos íntegros individuales de cada derecho.

GASTOS DEDUCIBLES

AMORTIZACIONES (IMPORTANTE)

- El importe deducible de los mismos debe estar **correlacionado** con el **periodo de obtención de ingresos**, **prorrateando** el importe de los **gastos** anuales en relación al período temporal efectivo de obtención de ingresos.
(Si un inmueble ha estado arrendado 3 meses, tendrá 3/12 meses de gastos deducibles, el resto del año se tratará como vacío o utilizado según su destino real y efectivo)
- Σ de amortizaciones **no puede exceder** coste de adquisición del bien.
- Gasto deducible la **amortización del período**. No acumulable.

- **Ordinaria: 60%** (aplicable sobre Ingresos-Gastos-Amortizaciones)
(aplicable vivienda a vivienda)
(si el rendimiento neto previo es – negativo se aplica la reducción)
(si el rendimiento neto previo es + positivo, no se aplica si el alquiler es descubierto por la Administración Tributaria)
- **Incrementada: 100%** siempre que concurran:
 - a) Arrendatario tenga una edad entre 18 y 35 años.
 - b) Que el arrendatario obtenga unos rendimientos netos de trabajo o actividades económicas superiores al IPREM.
(IPREM 2012= 7.455,14)
(no aplicable a rendimientos negativos, se aplica la ordinaria)
(comunicación del arrendatario al propietario de sus circunstancias, a realizar entre 1 de enero y 31 de marzo del ejercicio siguiente al que deba surtir efecto)

→ Rendimientos generados en más de dos años o **notoriamente irregulares**

- **40%** para **rendimientos irregulares** o con periodo de generación superior a dos años.
Entre otros:
 - Los obtenidos por el traspaso o cesión de contratos de arrendamiento de locales de negocio.
 - Indemnizaciones recibidas del arrendatario por daños o desperfectos.
 - Importes por la constitución o cesión de derechos vitalicios.

Rendimiento mínimo computable en caso de parentesco

- **Parentesco** hasta 3^{er} grado inclusive, del contribuyente.
- Regla de **valoración imperativa**, que no admite prueba en contrario.
- El rendimiento neto a computar por el inmueble arrendado a un pariente, **no** podrá ser inferior al que resulte de las **rentas inmobiliarias imputadas**, que se concreta en:

{ **2%** del valor catastral para cada período impositivo
 1,1% del valor catastral revisado con la normativa en vigor a partir de 1-1-1994
 (Si no tiene valor catastral aprobado.... 1,1% x 50% x valoración a efectos I. Patrimonio)

RENTAS INMOBILIARIAS IMPUTADAS

A) **IMUEBLES URBANOS NO ARRENDADOS** (Art. 85 LIRPF Manual AEAT)

Cuando se trata de **inmuebles urbanos no arrendados**, se **presupone** por el impuesto la existencia de unos **rendimientos** por su uso y disfrute con el objetivo de identificar plenamente la capacidad económica del contribuyente.

El contribuyente **debe incluir en su declaración** la imputación de estas rentas inmobiliarias, por ser propietario de un inmueble o titular de un derecho de uso sobre determinados bienes urbanos que no están arrendados, ni afectos a actividades económicas. **NO SE APLICA AL INMUEBLE QUE CONSTITUYA VIVIENDA HABITUAL**

Se aplicará a **todos** los inmuebles urbanos, con las siguientes **excepciones**:

- Vivienda habitual
- Inmuebles afectos a actividades económicas
- Suelo no edificado
- Inmuebles arrendados (en el periodo temporal de arrendamiento)
- Inmuebles en construcción
- Inmuebles con derechos de aprovechamientos por turno (multipropiedad), si el aprovechamiento excede de 2 semanas por año.

IMPORTE DE LA RENTA IMPUTABLE (se considera **neto** → **GASTOS DEDUCIBLES = CERO**)

+ **2%** del **valor catastral** (recibo IBI), con carácter general

- + **1,1%** del **valor catastral**, si este ha sido revisado con posterioridad a 1994
- + **1,1%** del **50% del valor de adquisición o valor comprobado** por la Administración.

INDIVIDUALIZACIÓN DE LAS RENTAS INMOBILIARIAS

- ◆ **Rendimientos** se imputarán a las personas que sean **titulares** de los inmuebles.
 - Derechos reales de disfrute (usufructo), se imputa al titular del mismo.
 - Titularidad compartida, **en proporción** a su participación.
- ◆ **Rentas imputadas** se imputarán a las personas que sean **titulares** de los bienes o derechos.
 - Titularidad compartida, **en proporción** a su participación.

En caso de matrimonios, en ambos casos, hay que considerar su régimen económico y las normas de titularidad de los bienes privativos.

RESUMEN

INMUEBLE	INGRESOS	GASTOS	OBSERVACIONES
Vivienda habitual	-	-	Posible deducción en cuota por adquisición de vivienda habitual.
Vivienda alquilada	Alquiler	Necesarios mas amortización	No rendimiento negativo. Reducción 50%/100%
Vivienda veraneo utilizada	2% valor catastral 1,1% valor catastral	-	Renta inmobiliaria imputada
Vivienda vacía	2% valor catastral 1,1% valor catastral	-	Renta inmobiliaria imputada
Vivienda con varios usos durante el ejercicio	En función uso	En función uso	Se prorratea en función del tiempo de utilización en cada uso, para determinar ingresos y gastos

Ejemplos: Rentas inmobiliarias imputadas / inmuebles no arrendados

- 1) Vivienda de veraneo utilizada por los propietarios en los meses de Julio a Septiembre. Se adquirió en 1996 por 150.000 €. Su valor catastral actual es de 87.500 €.

Es obvio que el valor catastral se estableció con posterioridad a 1994, luego el importe de la renta imputada será:

$$RII = 1,1\% \text{ de } 87.500 = 962,5 \text{ €}$$

- 2) Vivienda alquilada que ha permanecido desocupada los meses de Noviembre y Diciembre.

Se adquirió en 2004 por 325.000 € y carece hasta la fecha de valor catastral.

Por los meses de Enero – Octubre obtendrá rendimientos por inmueble arrendado, los gastos deducibles a computar serán 10/12 del total.

Por los meses de Noviembre y Diciembre tiene una renta inmobiliaria imputada.

$$\text{RII} = 1,1\% \times 50\% \times 325.000 \times 2/12 = 298 \text{ €}$$

(*) del 50% del valor de adquisición, ya que no tiene aprobado valor catastral

(**) 2/12, el tiempo que ha estado vacío.

B) **EL ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES COMO ACTIVIDAD ECONOMICA**

Una de las notas características de este tipo de rendimientos, es que los inmuebles de los que procedan no estén afectos a actividades económicas, así como que **la actividad de arrendamiento no se realice como actividad empresarial.**

Se entiende que **existe tal actividad empresarial** cuando **concurran simultáneamente** las siguientes **circunstancias:**

- a) Que se cuente al menos con un **local** exclusivamente destinado a la gestión de inmuebles arrendados

- b) Que exista al menos una **persona empleada** con contrato laboral y a jornada completa para el desempeño de dicha gestión.

En este caso los ingresos y rendimientos obtenidos no tienen la consideración de rendimientos de capital inmobiliario, sino de actividades económicas, y empresariales, **aplicándose las normas para determinación de rendimientos correspondientes a actividades empresariales.**

Esta calificación tiene su importancia ya que:

Inmuebles no afectos → Rentas de capital inmobiliario → Inmuebles sujetos a I. Patrimonio → I. Sucesiones

Inmuebles afectos → Rentas de actividades empresariales → Posible exención en → Bonificación 95%

(Actividad empresarial)

I. Patrimonio

I. Sucesiones (Depende normativa
CC. Autónomas)

RENDIMIENTOS DE CAPITAL INMOBILIARIO

+ Ingresos de inmuebles arrendados -----> **Suma de I. Anuales**

<u>Inmueble</u>	<u>Ingreso anual</u>	<u>Retención</u>

Suma ingresos

Suma retenciones
para liquidación final

- Gastos deducibles -----> **Suma de total de gtos deducibles**

<u>Concepto</u>	<u>Inmueble</u>	<u>Inmueble</u>	<u>Inmueble</u>

Suma total de gastos deducibles

- Amortizaciones -----> **Suma de total de Amortizaciones**

<u>Inmueble</u>	<u>Valor Base</u>	<u>3% Amortización</u>

Suma total de Amortizaciones

Rendimiento previo →

Ingresos-Gastos-Amortizaciones

- Reducciones -----> **IMPORTE REDUCCIONES**

<u>Concepto</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Gtos. + Amortizaciones</u>	<u>IMPORTE REDUCCIÓN</u>

Suma reducciones

+ Rentas inmobiliarias Imputadas -----> **RENTAS INMOBILIARIAS IMPUTADAS**

<u>Inmueble</u>	<u>Valor</u>	<u>Imputación</u>

Suma imputaciones

**RENDIMIENTO NETO TOTAL
DE CAPITAL INMOBILIARIO**

+ Rendimiento previo
- Reducciones
+ Rentas imputadas

IMPUTABLE A _____

→

(Si existen bienes privativos arrendados hay que realizar para estos bienes un modelo de liquidación independiente)

Retenciones soportadas a considerar en la liquidación final ----->

Suma de las retenciones soportadas

NOTAS: (Explicativas)

(1) Las que correspondan.....
.....

Anexo: Tabla de Amortización del Régimen de Estimación Directa Simplificada

Grupo	Elementos patrimoniales	Coefficiente lineal máximo Porcentaje	Período Máximo años
1	Edificios y otras construcciones	3	68
2	Instalaciones, mobiliario, enseres y resto del inmovilizado material ...	10	20
3	Maquinaria	12	18
4	Elementos de transporte	16	14
5	Equipos para tratamiento de la información y sistemas y programas informáticos	26	10
6	Útiles y herramientas	30	8
7	Ganado vacuno, porcino, ovino y caprino	16	14
8	Ganado equino y frutales no cítricos	8	25
9	Frutales cítricos y viñedos	4	50
10	Olivar	2	100

(Para calcular la amortización deducible en los elementos cedidos con el inmueble)

Opcional: Planificación fiscal de rentas inmobiliarias por alquileres

¿En persona física o en sociedad?

Toda persona tiene derecho a organizar su vida económica en la forma que estime oportuna (principio de libertad de empresa), dentro del marco jurídico-tributario existente.

En el caso concreto de los preceptores de rentas de alquiler derivadas de inmuebles, una cuestión muy común es decidir si las percibe como persona física, o crea una sociedad donde incluir los inmuebles.

Vamos a introducir dos conceptos que debemos conocer para valorar esta decisión (que veremos al desarrollar I. Sociedades):

☐ **Sociedad de Mera Tenencia (Patrimonial)** : aquella entidad **carente de organización** empresarial dedicada a la **mera tenencia** de patrimonio mobiliario o inmobiliario, el cual representa **más de 50%** de su activo. (En el caso de inmuebles, la típica sociedad donde “aparcó” los inmuebles con la única finalidad de que perciba las rentas)

☐ **Sociedad Operativa**: tiene organización empresarial. Para el caso concreto de la actividad de alquiler requiere de las siguientes condiciones:

- Local exclusivo destinado a la actividad.
- Una persona al menos contratada a jornada completa.

(Sus acciones bajo determinadas condiciones pueden estar exentas en el I. Patrimonio y tener una bonificación del 95% en el I. Sucesiones)

Vamos a aplicar los conocimientos sobre rendimientos de capital inmobiliario y estos conceptos nuevos introducidos a un supuesto práctico, para comprobar qué decidimos.

Ejemplo: Rentas inmobiliarias (planificación)

Un sujeto pasivo, tiene unas rentas de trabajo de 50.000 €, y además posee varios inmuebles que compro y heredo por los que percibe unas rentas de 70.000 €/año netos.

¿Cómo minimizar mi carga impositiva?

a) Lo percibe todo como **persona física**.

A partir de 45.000 €, el tipo marginal de la tarifa del impuesto (estatal y autonómica) es del 43%, luego la incorporación de los 70.000 € procedentes de los alquileres, tendrá un coste impositivo marginal de 30.100 € (43% 70.000), con independencia de posibles reducciones.

b) Lo percibe a través de una **sociedad patrimonial**.

Su coste impositivo marginal será de 17.500 € (25% 70.000), con independencia de posibles reducciones.

c) Lo percibe a través de una **sociedad operativa** de reducida dimensión.

Su coste impositivo marginal será de 17.500 € (25% 70.000)

Si comparo costes marginales impositivos $(Mg\ a) > (Mg\ b) = (Mg\ c)$, luego en una primera intuición con la alternativa b) y c) me ahorro impuestos.

Pero además

alternativa a) bienes inmuebles sujetos a I. Patrimonio → también I. Sucesiones

alternativa b) acciones sociedad patrimonial sujetas I. Patrimonio → también I. Sucesiones

alternativa c) acciones sociedad operativa exentas I. Patrimonio → bonificación 95% I. Sucesiones

Luego con la **alternativa c) me ahorro impuestos presentes** (Renta y Patrimonio) y también **impuestos futuros** (I. Sucesiones)

Podemos tener ya elementos de decisión... solo es cuestión de hacer números.

RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO

(ART. 25 Y 26 LIRPF Y 17 A 21 RIRPF)

Concepto y Clasificación

Se incluyen como rendimientos de capital, los que provengan del capital mobiliario y, en general, de los restantes bienes o derechos que sea titular el contribuyente, que no se encuentren afectos a actividades económicas realizadas por el mismo. En relación con en estos últimos, en ningún caso tendrán la consideración de elementos patrimoniales afectos a una actividad económica.

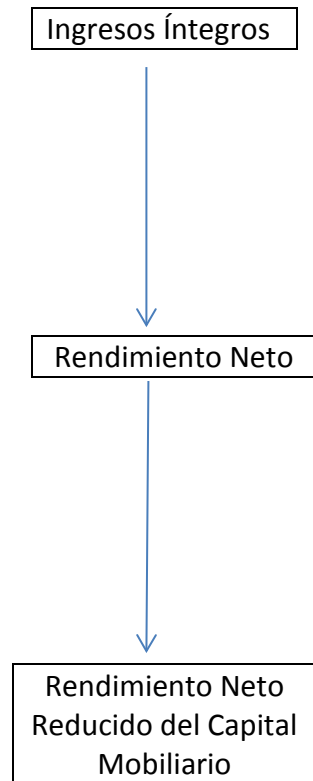
Se clasifican en cuatro grandes grupos (art. 25LIRPF)

- Rendimientos obtenidos por la participación en los fondos propios de cualquier tipo de entidad
- Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios.
- Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización, de contratos de seguro de vida o invalidez y de rentas derivadas de la imposición de capitales.
- Otros rendimientos del capital mobiliario.

La delimitación negativa de estos rendimientos del capital mobiliario establece (art, 23,5 y 6 LIRPF) que no tendrán la consideración de tales rendimientos:

- La contraprestación obtenida por el contribuyente por el aplazamiento o fraccionamiento del precio de las operaciones realizadas en el desarrollo de su economía habitual.
- Los que ponen de manifiesto en las transmisiones lucrativas, por causa de muerte del contribuyente, de los activos representativos de la captación utilización de capitales ajenos a cuyos rendimientos se refiere el grupo 2 indicado anteriormente, aunque tales activos se estén transmitiendo a los herederos.

Esquema General



- Gastos deducibles

- Reducciones sobre el Rendimiento Neto

Rendimientos Íntegros

Grupo 1 (art.25.1 LIRPF)

Podemos incluir en este grupo cinco tipos de rendimientos dinerarios o en especie.

- Los dividendos, las primas de asistencia a juntas y las participaciones en los beneficios de cualquier tipo de entidad. En este tipo de rendimientos están comprendidos entre otros:

- Los dividendos, en general, con cargo a beneficios del ejercicio o repartidos con cargo a reservas.
- Los beneficios distribuidos por las instituciones de inversión colectiva.
- Las derramas activas de las mutuas de seguro.

- Los rendimientos procedentes de cualquier clase de activos, excepto la entrega de acciones liberadas, que estatutariamente o por decisión de los órganos sociales, facultan para participar en los beneficios, ventas operaciones, ingresos o conceptos análogos de una entidad sin que tales rendimientos correspondan a la remuneración del trabajo. Personal. Podemos incluir en este apartado los siguientes:

.- Los bonos de fundador.

.- Los bonos de disfrute entregados a los titulares de acciones amortizadas (art. 48.3 TRLSA)

Las entregas de acciones liberadas no se incluyen dentro de este tipo de rendimiento, que difiere su tributación al momento de la enajenación a través de la determinación de las ganancias y pérdidas patrimoniales. La transmisión de derechos de suscripción también se grava dentro de las ganancias y pérdidas patrimoniales.

.- Los rendimientos que se deriven de la constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute, cualquiera que sea su denominación o naturaleza, sobre los valores de participaciones que representen la participación en los fondos de la propia entidad.

Grupo 2 (art. 25.2 LIRPF)

Son los rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios. Podemos incluir en este grupo las contraprestaciones de todo tipo, cualquiera que sea su denominación o naturaleza, dinerarias o en especie como:

.- Los intereses o cualquier otra forma de retribución pactada como remuneración por dicha cesión de capitales propios a terceros.

Como ejemplos podemos citar: los intereses por cuenta o depósitos; los intereses y otros rendimientos de títulos de renta fija y los intereses de préstamos concedidos.

.- Las contraprestaciones derivadas de la transmisión, reembolso, amortización, canje o conversión de cualquier clase de activos representativo de la captación y utilización de capitales ajenos.

Estos últimos se computarán como rendimiento íntegro la diferencia entre el valor de transmisión, reembolso, canje o conversión de los mismos y su valor de adquisición o suscripción. Como valor de canje o conversión se tomará el que corresponda a los valores que reciban.

Como ejemplo podemos tener: Los títulos de deuda pública, tales como letras del tesoro, bonos y obligaciones del Estado, pagarés, obligaciones, bonos y en general cualquier activo emitido al descuento.

Para la cuantificación del rendimiento se deben computar los gastos accesorios de adquisición y enajenación, en tanto se justifiquen adecuadamente. Si el rendimiento derivado de la transmisión de los activos financieros es negativo, se integrará en la base imponible, salvo que se hayan adquirido valores homogéneos dentro de los 2 meses anteriores o posteriores a dichas transmisiones, en cuyo caso, los citados rendimientos negativos obtenidos se integrarán en la base imponible a medida que se transmitan los activos financieros que permanezcan en el patrimonio del contribuyente.

Grupo 3 (art.25.3 LIRPF)

Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización, de contratos de seguro de vida o invalidez y de rentas derivadas de la imposición de capitales.

Tienen consideración de rendimiento de capital mobiliario los rendimientos en especie o dinerarios procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro o invalidez percibidos en forma de renta o de capital, junto con las rentas temporales o vitalicias producto de la imposición de capitales.

No obstante, en ciertos casos estos rendimientos tributarán por el impuesto de Sucesiones o Donaciones, o por el IRPF, pero no como rendimiento de capital mobiliario, sino como rendimiento del trabajo.

Grupo 4 (art.25.4 LIRPF)

Otros rendimientos de capital mobiliario.

Dentro de este grupo podemos destacar:

- Los procedentes de la propiedad intelectual cuando el contribuyente no sea el autor y los procedentes de la propiedad industrial que no se encuentre afecta a actividades económicas realizadas por el contribuyente.

- Los procedentes de la prestación de asistencia técnica, salvo que dicha prestación tenga lugar en el ámbito de una actividad económica.

- Los procedentes del arrendamiento de bienes inmuebles, negocios o minas, así como los procedentes del subarriendo percibidos por el subarrendador, que no constituyan actividades económicas.

- Los procedentes de la cesión del derecho a la explotación de la imagen o del consentimiento o autorización para su utilización, salvo que dicha cesión tenga lugar en el ámbito de una actividad económica.

Gastos deducibles (art. 26.1 LIRPF)

Para determinar el rendimiento neto del capital mobiliario, se considerarán exclusivamente los siguientes gastos deducibles:

.- Los gastos de administración y depósito de valores negociables. Como tales gastos se consideran aquellos importes que repercutan las empresas de servicios de inversión.

No se consideran gastos deducibles que supongan la contraprestación de una gestión discrecional e individualizada de carteras de inversión, en donde se produzca una disposición de las inversiones efectuadas por cuenta de los titulares con arreglo a los mandatos conferidos por estos.

.- Cuando se trate de rendimientos derivados de la prestación de asistencia técnica, del arrendamiento de bienes muebles, negocios o minas, o de subarrendamientos, se deducirán de los rendimientos íntegros todos los gastos necesarios para su obtención, y los gastos de amortización, de acuerdo con las reglas de los rendimientos de capital inmobiliario. No obstante, no será de aplicación el límite previsto para intereses y demás gastos de financiación y gastos de reparación y conservación.

Reducciones sobre el rendimiento neto del capital mobiliario (art 26.2LIRPF)

Se trata de la diferencia entre los rendimientos íntegros y los gastos deducibles.

Con un periodo de generación superior a 2 años o calificado como irregulares, se reducirán en un 40% con la finalidad de atenuar la progresividad del impuesto.

Anexo. Fiscalidad de los contratos de seguros de vida y de las operaciones de capitalización. Deslinde del tratamiento tributario en ISD o IRPF.

Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones	<p>Tributan por el ISD:</p> <ul style="list-style-type: none"> . La percepción de cantidades de seguros de vida cuando contratante (o el asegurado en un seguro colectivo) sea persona distinta del beneficiario (Excepción: los supuestos contemplados en art. 17.2 a) de la Ley IRPF que se califican como rendimiento del trabajo, aunque contratante sea distinto del beneficiario) . Rentas vitalicias y otras temporales adquiridas por herencia, legado o cualquier otro título sucesorio. Tributación exclusiva en el ISD. . Rentas vitalicias y temporales adquiridas por donación o negocio a título gratuito e inter vivos. Tributación en ISD por su valor actual, y en IRPF como RCM
IRPF-Rendimiento del trabajo personal	<p>Tributan por IRPF como RTP la percepción de cantidades que procedan de seguros de vida o invalidez previstos en el art. 17.2 a) de La Ley IRPF.</p> <ul style="list-style-type: none"> . Prestación a planes de pensiones. . Prestaciones de contratos de seguros concertados con mutualidades de Previsión social. . Prestaciones de planes de previsión social empresarial y prestaciones por jubilación o invalidez de seguros colectivos que instrumenten compromisos empresariales de pensiones (sistemas alternativos a los planes de pensiones). . Prestaciones percibidas de por los beneficiarios de planes de previsión asegurados. . Prestaciones percibidas por los beneficiarios de seguros de dependencia.
IRPF- Ganancia o pérdida patrimonial	<ul style="list-style-type: none"> . Prestaciones derivadas de seguros de daños en elementos patrimoniales.
IRPF-Rendimiento del capital mobiliario	<ul style="list-style-type: none"> . A diferencia del ISD, en este caso el beneficiario es siempre el mismo que el contratante, o que el asegurado en un seguro colectivo.

Anexo. Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización, de contratos de seguro de vida o invalidez y de rentas derivadas de la imposición de capitales.

CÁLCULO DE LOS RENDIMIENTOS INTEGROS

Concepto		Rendimiento del capital mobiliario
Capital diferido		CP-PS CP= Capital percibido PS= Prima Satisfechas
Rentas Inmediatas	Vitalicias	Anual * (%) según edad del rentista. Edad rentista. % <40 años 40% Entre 40 y 49 años 35% Entre 50 y 59 años 28% Entre 60 y 65 años 24% Entre 66 y 69 años 20% Más de 70 años 8%
	Temporales	Anualidad* (%) en función de la duración de la renta. Duración de la renta % ≤ 5 años 12% >5 y ≤ 10 años 16% >10 y ≤ 15 años 20% > 15 años 25%
Rentas diferidas	Vitalicias	Anualidad * (%) según edad del rentista (id. A rentas vitalicias inmediatas) + (VA-PS)/10 Siendo VA= Valor actual financiero-actuarial de la renta que se constituye. PS= Primas satisfechas. Para rentas adquiridas a título gratuita inter vivos: Anualidad * (%) según la edad del rentista (id. A rentas vitalicias inmediatas).
	Temporales	Anualidad *(%) en función de la

		<p>duración de la renta. (Id. a rentas temporales inmediatas) + (VA-PS)/N Siendo N= nº de años de duración de la renta temporal con un máximo de 10 años.</p> <p>Para rentas adquiridas a título gratuito inter vivos: Anualidad * (%) en función de la duración de la renta (id. a rentas temporales inmediatas)</p>
	Rentas diferidas percibidas como prestaciones por jubilación e invalidez por los beneficiarios de seguros de vida o invalidez, cuando no haya existido movilización de las provisiones durante la vigencia del seguro.	<p>Exceso de la prestación sobre las primas satisfechas (a partir del momento en que la cuantía de la prestación exceda de las primas).</p> <p>Para rentas adquiridas a título gratuito inter vivos: Exceso de la prestación sobre el valor actual de las rentas en el momento de la constitución de la misma.</p>
	Extinción de rentas temporales o vitalicias por el ejercicio del derecho de rescate	<p>(+) Importe del rescate.</p> <p>(+) Rentas percibidas hasta el momento del rescate.</p> <p>(-) Primas satisfechas</p> <p>(-) Cantidades que hayan tributado como RCM.</p> <p>(-) Rentabilidad acumulada hasta la constitución de las rentas.</p>

GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES

CONCEPTOS GENERALES

(art.33.1LIRPF)

Son ganancias y pérdidas patrimoniales **las variaciones en el valor del patrimonio** del contribuyente que se pongan de manifiesto **con ocasión de cualquier alteración** en su composición, salvo que se califiquen como rendimientos del capital o se encuentren sujetas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Para que se entienda producida una ganancia o pérdida patrimonial se tienen que dar los siguientes **requisitos**:

- Que se produzca una **variación** en el valor del patrimonio.
- Que exista una **alteración** en su composición.
- Que la renta **no** esté sujeta al impuesto por **otro concepto**.

(Cuando se incrementa o disminuye el valor de unas acciones o de cualquier bien o elemento patrimonial, se produce una variación en el valor del patrimonio pero, para que exista una ganancia o pérdida patrimonial, esta variación debe ir acompañada de una "salida" del bien, tiene que alterarse la composición del patrimonio en un momento dado)

Vamos a examinar algunas **características** de las ganancias y pérdidas patrimoniales:

- a) Se **incluyen** las ganancias o pérdidas patrimoniales producidas por la **transmisión de elementos afectos a una actividad económica**.
- b) **No** se incluyen como **ganancia patrimonial** las percepciones de los **contratos de seguros de vida individuales**, que tributan como rendimientos del capital mobiliario.
- c) **No** se incluye como **ganancia o pérdida patrimonial la transmisión, reembolso, amortización, canje o conversión de activos representativos de captación y utilización de capitales ajenos** (activos de rendimiento explícito). Ejemplo, letras del tesoro, bonos y obligaciones del Estado.
- d) **Las ganancias patrimoniales derivadas de los fondos de inversión** están sometidas a una retención del 18%.
- e) Existe **la posibilidad de diferir la tributación de la transmisión de participaciones en Instituciones de Inversión Colectiva** cuando exista reinversión (FIM, SIM....)
- f) En la **transmisión de bienes inmuebles**, se puede actualizar el valor de adquisición multiplicándolo por un coeficiente de actualización. (Se aprueban todos los años en la Ley de PGE) (Tabla en anexo)

SUPUESTOS DE NO SUJECCIÓN

(No existe alteración patrimonial)

(art.33.2 y 3 LIRPF)

- a) Supuestos de **división** de la **cosa común**.
- b) **Disolución** de la sociedad de **gananciales** o extinción del régimen económico matrimonial de participación.
- c) **Disolución de comunidades de bienes** o separación de comuneros.

(art. 33.3)

- d) **Las reducciones de capital** no tienen efectos fiscales salvo que tengan como finalidad la devolución de las aportaciones, en cuyo caso minorará el valor de adquisición de los valores afectados hasta su anulación. Si existiese exceso tributaría como rendimiento del capital mobiliario.
- e) Transmisiones lucrativas por causa de muerte del contribuyente (es la llamada "**plusvalía del muerto**")
- f) Transmisiones **lucrativas de empresas o participaciones** cuando el donatario pueda beneficiarse de la **reducción del 95%** de la base imponible del **Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones**, es decir, las realizadas a favor del cónyuge o descendientes, de un negocio familiar **siempre que se cumpla**:
 - Donante con 65 años o más, o esté en situación de incapacidad permanente absoluta o gran invalidez.

- Donante que estuviere ejerciendo las funciones de dirección, las abandonase y dejara de percibir remuneraciones por esta función.
 - El donatario debe mantener lo adquirido y tener derecho a la exención del Impuesto sobre el Patrimonio durante los 10 años siguientes a la fecha de la escritura pública de donación.
 - Que el donatario no realice actos de disposición y operaciones societarias que disminuyan el valor de adquisición.
- a) Transmisiones de acciones o participaciones en **Instituciones de Inversión Colectiva**. Se establece que no exista ganancia patrimonial en tanto en cuanto **reinviertan el importe obtenido** en nuevas acciones o participaciones de Instituciones de Inversión Colectiva.
- b) **En la extinción** del régimen económico matrimonial de **separación de bienes**, cuando por **imposición legal o resolución judicial** se produzcan adjudicaciones por causa distinta de la pensión compensatoria entre cónyuges.

NO PÉRDIDAS PATRIMONIALES

(Delimitación negativa)

Existe una delimitación negativa en el IRPF al determinar que **no se consideraran pérdidas** patrimoniales las siguientes:

- a) Las **no justificadas**.
- b) Las debidas al **consumo**.
- c) Las debidas a las transmisiones **lucrativas por actos inter vivos o a liberalidades**.
- d) Pérdidas en el **juego**.
- e) Transmisión de elementos patrimoniales **cuando el transmitente las vuelva a adquirir dentro del año siguiente a la fecha de transmisión**. Esta pérdida patrimonial se integrará cuando se produzca la posterior transmisión del elemento patrimonial.
- f) Las derivadas de la transmisión de acciones o participaciones, cuando el contribuyente hubiera adquirido valores homogéneos.
 - **2 meses** anteriores o posteriores → **valores cotizados**
 - **1 año** anterior o posterior → valores **no cotizados**

Salvo que se aplique la cláusula antilavado de dividendos, en ese caso se aplicarán las pérdidas patrimoniales si las hubiese.

GANANCIAS PATRIMONIALES EXENTAS

Están **exentas** de tributar en el impuesto las ganancias producidas por:

- a. **Donaciones** entregadas a **entidades sin fines lucrativos** reguladas en la Ley 49/2002, así como a las fundaciones que rindan cuentas al órgano del protectorado y asociaciones declaradas de utilidad pública.
- b. Transmisión de **la vivienda habitual por mayores de 65 años**.
- c. Pago de la **deuda tributaria** del impuesto con bienes integrantes del **Patrimonio Histórico Español**.

CUANTIFICACION DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES

(art. 34 a 36 LIRPF, art 40 RIRPF y D.T. 9ª LIRPF)

REGLA GENERAL

VALOR DE ADQUISICIÓN

Importe real de adquisición

- (+) Gastos de inversiones y mejoras
- (+) Gastos y tributos propios de la adquisición
- (-) Las amortizaciones fiscalmente deducibles

(Este importe solo será objeto de **actualización** para los bienes **inmuebles**)

(Las **amortizaciones** fiscalmente deducibles **afectaran** fundamentalmente a inmuebles **arrendados** y muebles entregados con ellos y a **elementos patrimoniales afectados** a una actividades económica.

..... - menos

VALOR DE TRANSMISIÓN

Importe real de la enajenación
(-) Gastos accesorios

(Si se hubiesen realizado mejoras de distintas fechas, habrá que distinguir la parte del valor de enajenación correspondiente a las mejoras, a efectos de determinar el periodo de generación)

En todo caso se computará la **amortización mínima**, que se fijará en función del periodo máximo o porcentaje fijo)

Vamos a examinar ahora **Reglas Especiales de Valoración:**

ACCIONES COTIZADAS

$$\begin{array}{lcl} \text{Ganancia o pérdida patrimonial} = & \text{VALOR DE ADQUISICIÓN} & - \text{VALOR DE TRANSMISIÓN} \\ & \begin{array}{l} \checkmark \text{ Criterio de } \textbf{antigüedad FIFO} \\ \checkmark \text{ Derechos de suscripción vendidos } \\ \text{minora el valor de adquisición} \\ \text{hasta su anulación} \\ \checkmark \text{ Acciones totalmente liberadas:} \\ \text{Coste total} \end{array} & \begin{array}{l} \checkmark \text{ Valor de } \textbf{cotización} \text{ salvo que el} \\ \text{precio pactado fuese superior.} \end{array} \\ & \begin{array}{l} \hline \text{títulos antiguos + títulos nuevos} \\ \text{(antigüedad de las acciones de} \\ \text{procedencia)} \end{array} & \\ & \begin{array}{l} \checkmark \text{ Acciones parcialmente liberadas} \\ \text{Coste = lo efectivamente satisfecho} \\ \text{(antigüedad de la fecha de entrega)} \end{array} & \end{array}$$

Ejemplo : Criterio FIFO

Compramos 30 acciones en el año 2000 y 20 en el año 2001. Si se venden 40 acciones se entenderá que se han vendido las 30 compradas en el 2000 y 10 de las compradas en 2001.

Ejemplo: Venta de derechos de suscripción

VALORES MOBILIARIOS NO COTIZADOS

Compramos en el año 2000, 1.000 acciones a 3 euros cada una, de una sociedad que cotiza en bolsa. En mayo de 2003 se vendieron unos derechos de suscripción por importe de 200 euros. Este año hemos vendido todas las acciones a 12 € la acción.

Valor de transmisión (1.000 x 12)

12.000

Valor de adquisición [coste (3.000) menos derecho de suscripción (200)]

(2.800)

periodo impositivo en el que se produzca la transmisión

✓ **Acciones liberadas** = valores negociados

VALOR DE TRANSMISIÓN

No puede ser inferior a:

- ✓ **Teórico del último balance cerrado** con anterioridad a la fecha de devengo.
- ✓ **Capitalización al 20%** del promedio de los resultados de los tres ejercicios cerrados con anterioridad a la fecha de devengo del impuesto.

Presunción iuris tantum, salvo prueba en contrario de que el importe satisfecho es el de mercado.

Carga de la prueba: el interesado.

Ejemplo : Venta de acciones no cotizadas

Acciones adquiridas en 2000 (1000 acciones adquiridas por 100.000 €), y enajenadas en Diciembre de 2005 por 8.000 €.

ACCIONES O PARTICIPACIONES DE SOCIEDADES PATRIMONIALES

El valor teórico del ejercicio 2011 es de 9 €/acción. El capital social esta dividido en 3.000 acciones)

Los resultados de 2011 = 14.000 €, 2003 = 8.000 €, 2002 = 5.000 €

VA = 10.000 €

$$\text{Capitalización} = \frac{(14.000 + 8.000 + 5.000)/3}{0,20} = \frac{27.000/3}{0,20} = 45.000 ; \frac{45.000}{3.000} = 15 \text{ €/acción}$$

Valor teórico = 9 €/acción, luego tomo el valor de capitalización como V. Enajenación, ya que V.Capitalización > Teórico

$$\Delta P = 10.000 \text{ €} - (10.000 \text{ acc.} \times 15) = 10.000 - 15.000 = 5.000 \text{ de ganancia patrimonial (a la BI especial)}$$

- - - - -
- + Precio de **adquisición**
 - + **Beneficios** sociales **no distribuidos** entre adquisición y transmisión
 - **Dividendos repartidos** entre adquisición y transmisión

Será como mínimo el teórico resultante del **último balance aprobado**, sustituyendo en el mismo el valor neto de sus activos, por el **valor a efectos del I. Patrimonio** o el de mercado si fuese inferior.

APORTACIONES NO DINERARIAS A SOCIEDADES

$$\text{Ganancia o pérdida patrimonial} = \text{VALOR DE } \textbf{ADQUISICIÓN} \text{ del bien aportado} - \text{VALOR DE } \textbf{TRANSMISIÓN}$$

Será el mayor de los tres siguientes:

- ✓ El **nominal** de los valores recibidos mas las primas de emisión.
- ✓ El de **cotización** de los títulos recibidos el día de la aportación
- ✓ Valor de **mercado** del bien o derecho aportado.

SEPARACIÓN DE SOCIOS Y DISOLUCIÓN DE SOCIEDADES

$$\begin{array}{lcl} \text{Ganancia o pérdida patrimonial} & = & \text{VALOR DE ADQUISICIÓN} - \text{VALOR DE LA CUOTA DE} \\ \text{(En el socio)} & & \text{(de las acciones poseídas)} \quad \text{LIQUIDACIÓN SOCIAL (metálico)} \\ & & \text{ó} \\ & & \text{VALOR DE MERCADO DE LOS} \\ & & \text{BIENES RECIBIDOS (especie)} \end{array}$$

TRASPASO DE LOCALES DE NEGOCIO

$$\begin{array}{lcl} \text{Ganancia o pérdida patrimonial} & = & \text{PRECIO POR EL QUE SE HUBIERA} - \text{IMPORTE DEL DERECHO DE} \\ \text{(en el arrendatario)} & & \text{AQUIRIDO EL TRASPASO} \quad \text{TRASPASO (que le corresponda)} \end{array}$$

El importe al que eventualmente tenga derecho el propietario, tendrá la consideración de rendimiento de capital mobiliario.

INDEMNIZACIONES Y CAPITALAS ASEGURADOS POR PÉRDIDAS Y SINIESTROS

Seguros contra los daños mediante los cuales el contribuyente protege su patrimonio.

Ganancia o pérdida patrimonial = $\% \text{ DEL VALOR DE ADQUISICIÓN CORRESPONDIENTE AL DAÑO} - \text{INDEMNIZACIÓN RECIBIDA (dineraria) ó VALOR DE MERCADO DE LOS BIENES RECIBIDOS (especie)}$

PERMUTA DE BIENES Y DERECHOS

Ganancia o pérdida patrimonial = $\text{VALOR DE ADQUISICIÓN (del bien o derecho que se cede)} - \text{VALOR DE TRANSMISIÓN}$

Que será **mayor** de:

- ✓ El valor de **mercado** del bien o derecho **entregado**.
- ✓ El valor de **mercado** del bien o derecho **recibido**.

EXTINCIÓN DE RENTAS VITALICIAS O TEMPORALES

(Entre dos personas físicas)

Ganancia o pérdida patrimonial = $\text{VALOR DE ADQUISICIÓN DEL CAPITAL RECIBIDO (dinerario o en especie)} - \text{SUMA DE LAS RENTAS EFECTIVAMENTE SATISFECHAS}$
(para el pagador de la renta)

CONSTITUCIONES DE RENTAS TEMPORALES O VITALICIAS

(mediante la transmisión de bienes distintos del dinero)

Ganancia o pérdida patrimonial = **VALOR DE ADQUISICIÓN DEL ELEMENTO ENTREGADO** - **VALOR ACTUAL FINANCIERO ACTUARIAL DE LA RENTA**
(para el beneficiario de la renta)

(Ejemplo típico: entrega un inmueble a cambio de una renta anual temporal o vitalicia)

TRANSMISIÓN DE BIENES AFECTOS A ACTIVIDADES ECONOMICAS

No se considera **rendimiento de la actividad económica**, sino ganancia o pérdida patrimonial.

Ganancia o pérdida patrimonial = **VALOR CONTABLE** - **VALOR DE TRANSMISIÓN**
+ Valor de adquisición
- Amortizaciones

GANANCIAS PATRIMONIALES NO JUSTIFICADAS

Cláusula de cierre cuyo objetivo es someter a gravamen en el IRPF los bienes y derechos de la persona física que **no se correspondan con los declarados por el contribuyente o no se correspondan con la renta declarada**.

Son ganancias no justificadas

- a) Los bienes o derechos cuya **tenencia, declaración o adquisición no se corresponda con la renta o patrimonio** declarado por el contribuyente.
- b) La inclusión de **deudas inexistentes** en la declaración del IRPF o del I. Patrimonio, o su registro en los libros o registros de contabilidad.

Se integraran en el periodo impositivo en el que se descubran (BI general), salvo que el contribuyente pruebe suficientemente que ha sido titular de los bienes o derechos correspondientes desde una fecha anterior a la del periodo de prescripción.

SOCIOS O PARTICIPES DE INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA (I.I.C)

I.I.C. Entidad que pretende captar de forma masiva el ahorro de los agentes económicos.
Pueden ser de carácter financiero y no financiero

Las I.I.C. de carácter **financiero** más habituales son:

- a) Sociedades de inversión mobiliaria de capital fijo (**SIM**) o capital variable (**SIMCAV**)
- b) Fondos de Inversión Mobiliario (**FIM**)
- c) Fondos de Inversión en Activos del Mercado Monetario (**FIAMM**)

Las IIC de carácter **no financiero** están formadas principalmente por las **Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliario**.

Para las inversiones en este tipo de sociedades se establece que, cuando el importe obtenido como consecuencia de la transmisión o reembolso de acciones o participaciones de una IIC **se destine a la adquisición de otras acciones o participaciones de IIC, no se computará la ganancia o pérdida patrimonial que se hubiera generado.**

En este caso, las nuevas acciones o participaciones suscritas conservaran **el valor y la fecha de adquisición de las transmitidas o reembolsadas.**

Este régimen **no establece una exención en la tributación sino un diferimiento**, desde el momento en que la no integración de la alteración patrimonial se supedita a una nueva reinversión. Aunque este nuevo régimen tiene la ventaja de poder diferir la totalidad de las ganancias patrimoniales a más de un año tributando de esta forma a un tipo fijo del 15%.

EXENCIÓN DE REINVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL

- Está **exenta** la ganancia patrimonial producida por la **transmisión de vivienda habitual** del contribuyente, si el importe total obtenido se **reinvierte** en la adquisición de una nueva vivienda habitual en un periodo no superior a dos años anteriores o posteriores a la transmisión.

Ejemplo: Reinversión en vivienda habitual

Un contribuyente vende su vivienda habitual por importe de 102.000 euros. El valor de adquisición en el año 1999 fue de 80.000 €. En marzo de 2005 compró otra vivienda habitual por importe de 140.000 €.

- Ganancia patrimonial	
Precio venta	102.000
Precio compra actualizado (80.000 x 1,1257)	<u>(90.056)</u>
Ganancia patrimonial	11.944

Invierte todo el importe de la venta, luego la ganancia patrimonial está exenta.

- **La reinversión en vivienda habitual** debe cumplir los siguientes **requisitos**:
 - a) Es necesario que el **precio de venta se reinvierta** en la adquisición de otra vivienda habitual (nueva o usada). A estos efectos, se entiende por vivienda habitual aquella en la que el contribuyente resida durante un plazo continuado de tres años.

- b) Ha de **reinvertirse el total del precio de venta obtenido** como consecuencia de la transmisión de la vivienda. Si se reinvierte solo una parte del precio obtenido por la venta de la antigua vivienda habitual, se excluirá de tributación la parte proporcional de la ganancia patrimonial que corresponda a la cantidad reinvertida.

Ejemplo : Reinversión parcial

Un contribuyente vende su vivienda habitual por 140.000 euros. El valor de adquisición en el año 1999 fue de 98.000 euros. En abril de 2005 adquiere una nueva vivienda habitual por importe de 92.000 euros.

- Ganancia patrimonial	
Precio venta	140.000,00
Precio compra actualizado (98.000 x 1,1257)	<u>(110.318,60)</u>
Ganancia patrimonial	29.681,40

- Reinversión parcial

Ganancia patrimonial total	
<hr/>	x Importe reinvertido
Precio venta total	
29.681,40	
<hr/>	x 92.000 = 19.504,92
140.000	

Ganancia exonerada de gravamen.

Tributa por: $29.681,40 - 19.504,92 = 10.176,48$

- c) La **reinversión en la nueva vivienda habitual debe producirse en un plazo no superior a dos años**. También es posible adquirir primero la nueva vivienda habitual y después, en los dos años siguientes, transmitir la anterior vivienda, siempre que la cantidad percibida por ésta se destine a satisfacer el precio de aquella.

Con independencia de estas reglas sobre el plazo de reinversión, existen excepciones para el caso en que el precio de la vivienda transmitida se cobre a plazos o con precio aplazado. En estos casos, se considera que la reinversión no se realiza fuera del plazo cuando los plazos cobrados se destinen al pago de la nueva vivienda habitual dentro del período impositivo en que se vayan percibiendo

- d) Existe **incompatibilidad de la exención por reinversión con la deducción por adquisición de la vivienda habitual**. Cuando la enajenación de la vivienda habitual hubiera generado una ganancia patrimonial exenta por reinversión, la base de deducción por la adquisición de la nueva vivienda se minorará en el importe de la ganancia patrimonial a la que se aplique la exención por reinversión. En este caso no se podrá practicar deducción por la adquisición de la nueva vivienda mientras las cantidades invertidas en la misma no superen tanto el precio de la anterior, en la medida que hayan sido objeto de deducción, como la ganancia patrimonial exenta.

Ejemplo: Reinversión/Deducción

Un contribuyente vende su vivienda habitual por importe de 145.000 €, que fue adquirida en el año 1999 por importe de 97.800 €. Adquiere una nueva vivienda por importe de 216.000 €. La base de deducción correspondiente a la vivienda habitual anterior ha sido de 36.000 €.

- Ganancia patrimonial	
Precio venta	145.000,00
Precio compra actualizado (97.800 x 1,1257)	<u>(110.093,46)</u>
Ganancia patrimonial	34.906,54

Invierte todo el importe de la venta, luego la ganancia patrimonial está exenta.

No podrá deducirse por la nueva vivienda mientras las cantidades invertidas en ella no superen:

$$36.000 + 34.906,54 = 70.906,54$$

**GANANCIAS PATRIMONIALES QUE NO SE INTENGRAN
EN LA BASE IMPONIBLE**

Parte de las ganancias patrimoniales generadas hasta 20-01-2006, derivadas de elementos patrimoniales adquiridos con anterioridad a 31-12-1994 y transmitidos en el ejercicio de devengo del IRPF. (A partir del ejercicio 2007)

Bien adquirido con
anterioridad a 31/12/1994

—————→
Δ Ganancia Patrimonial

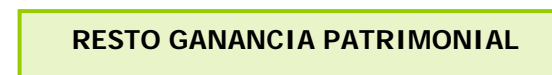
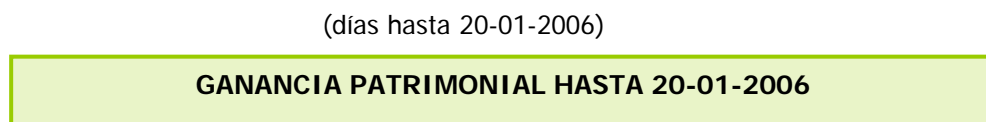
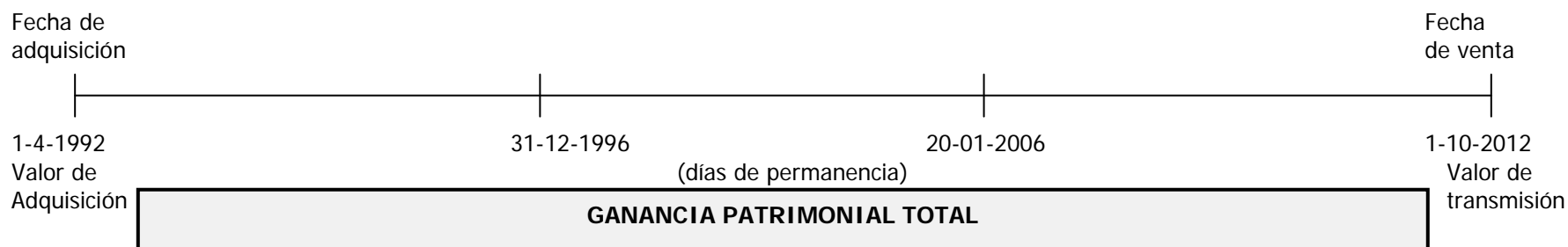
Transmitido
en 2011, 2012

.....

**PARTE DE ESTA GANANCIA
NO VA A TRIBUTAR**

ELEMENTOS ADQUIRIDOS antes de 31-12-1994

Ejemplo: Bien adquirido en 1992 y vendido en 2012.



Se puede reducir aplicando coeficientes de abatimiento, en función de la antigüedad a 31-12-1996.

Años de permanencia enteros menos 2 x coeficiente

(En el ejemplo $5-2 = 3$ años)

11,11% Inmuebles
25% Acciones cotizadas
14,2% Resto



$BI_A \times$ tipo de gravamen





BI_A x tipo de gravamen

GANANCIA PATRIMONIAL HASTA 20-01-2006

a. Regla General

$$\Delta P_{20-01-12} = \text{GANANCIA TOTAL} \times \frac{\text{Nº de días desde su adquisición hasta 19-01-2006}}{\text{Nº de días totales desde adquisición a transmisión}}$$

$$\text{Resto } \Delta P = \text{GANANCIA TOTAL} - \Delta P_{20-01-12}$$

b. Regla Especial (valores admitidos a negociación)

En el supuesto de transmisiones antiguas.

El valor a 19-01-2006 se presupone que es del Impuesto Patrimonio del ejercicio 2005 (IP2005)

- ♦ VIP_{2005} de Instituciones de Inversión Colectiva = valor liquidativo a 31-12-2005 (DATO)
(SIM, FIM, SICAV.....)
- ♦ VIP_{2005} resto acciones cotizadas = cotización media del 4º Trimestre de 2005 (DATO)
(Publicado BOE 27/02/2006)

→ Si el valor de transmisión (VT) < VIP_{2005}

Toda la ganancia patrimonial está generada antes del 20-01-2006, y se le aplican los coeficientes de abatimiento

→ Si el valor de transmisión (VT) > VIP_{2005}

$VIP_{2005} - V_{adquisición} =$ Ganancia generada antes del 20-01-2006.
Coeficientes de abatimiento

$VT - VIP_{2005} =$ Resto de la ganancia patrimonial

Coeficientes de abatimiento

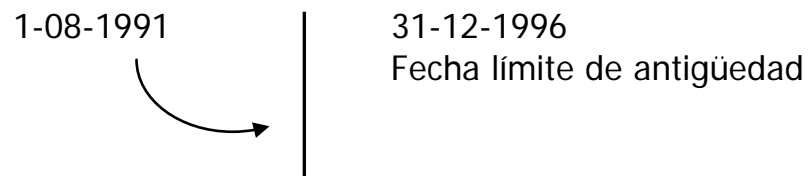
(Reductores de la ganancia
Patrimonial hasta 20-01-2006)

- ♦ Acciones cotizadas 25%
- ♦ Bienes inmuebles 11,11%
- ♦ Resto bienes y derechos 14,28%

Por cada año de permanencia que exceda de 2, desde su
adquisición hasta 31-12-1996.

Ejemplo: Acciones no cotizadas adquiridas el 1 de agosto de 1991 y vendidas el 10 de octubre de 2009.

A la parte de la ganancia patrimonial generada hasta 20-01-2006 se le aplicaría un coeficiente reductor de:



5 años + meses, días..... por exceso 6 años -2 = 4 años
 $4 \times 14,28\% = 57,12\%$ de la ganancia exenta

ANEXO: Coeficientes de actualización bienes inmuebles

Los coeficientes de actualización aplicables a los bienes inmuebles son:
 (No afectos a actividades empresariales)

Momento de la inversión o de la realización del gasto	Coeficiente 2008	Coeficiente 2009
Anterior a 31/12/1994	1,2405	1,2653
Entre el 31/12/94 y el 31/12/95 (ambos inclusive)	1,3106	1,3368
Entre el 1/1/96 y el 31/12/96 (ambos inclusive)	1,2658	1,2911
Entre el 1/1/97 y el 31/12/97 (ambos inclusive)	1,2405	1,2653
Entre el 1/1/98 y el 31/12/98 (ambos inclusive)	1,2165	1,2408
Entre el 1/1/99 y el 31/12/99 (ambos inclusive)	1,1946	1,2185
Entre el 1/1/00 y el 31/12/00 (ambos inclusive)	1,1716	1,1950
Entre el 1/1/01 y el 31/12/01 (ambos inclusive)	1,1486	1,1716
Entre el 1/1/02 y el 31/12/02 (ambos inclusive)	1,1261	1,1486
Entre el 1/1/03 y el 31/12/03 (ambos inclusive)	1,1040	1,1261
Entre el 1/1/04 y el 31/12/04 (ambos inclusive)	1,0824	1,1040
Entre el 1/1/05 y el 31/12/05 (ambos inclusive)	1,0612	1,0824
Entre el 1/1/06 y el 31/12/06 (ambos inclusive)	1,0404	1,0612
Entre el 1/1/07 y el 31/12/07 (ambos inclusive)	1,0200	1,0404
Entre el 1/1/08 y el 31/12/08)	1,0000	1,0200
A partir del 1/1/09	-----	1,0000

Los coeficientes se aplicarán de la siguiente manera:

- a) Sobre el importe real, el coste de las inversiones y mejoras, y los gastos y tributos inherentes a la transmisión, atendiendo al año en que se hayan satisfecho dichos importes.
- b) Sobre las amortizaciones, atendiendo al año en que correspondan.

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (I)

INTRODUCCIÓN

(T.R. Ley I.S. art. 1/10)

Objetivos Conocer la estructura básica del IS, y sus elementos temporales.

- ✓ Naturaleza y ámbito de aplicación.
- ✓ Hecho imponible
- ✓ Sujeto pasivo
- ✓ Exenciones
- ✓ Aspectos temporales
- ✓ Estructura del impuesto

NATURALEZA

- a) **Directo**: grava una manifestación inmediata de la capacidad de pago, el beneficio de un periodo impositivo.
- b) **Personal**: tiene en cuenta circunstancias que afectan a cada sujeto pasivo.
- c) **Proporcional**: el tipo impositivo es fijo, con independencia del nivel de renta.
- d) **Periódico**: se devenga anualmente, grava al contribuyente en cada ejercicio económico.

ÁMBITO TERRITORIAL

Se exige en todo el territorio español, sin perjuicio de los regímenes especiales por razón de territorio y de lo previsto en los Tratados y Convenios Internacionales.

Regímenes **tributarios Forales**: País Vasco, Navarra (Concierto Económico)

Regímenes **tributarios con Especialidades**: Canarias, Ceuta, Melilla

HECHO IMPONIBLE

La obtención de renta, cualquiera que sea su fuente u origen, por el sujeto pasivo.

- + Rentas de la actividad principal
- + Rendimientos de cualquier índole (intereses, alquileres...)
- + Incrementos de patrimonio derivados del inmovilizado de la empresa

Dimensión **objetiva** (Renta)
Dimensión **subjetiva** (Sujeto pasivo)
Dimensión **temporal** (imputación temporal)
Dimensión **espacial** (ámbito territorial)

PRESUNCIÓN DE ONEROSIDAD (salvo prueba en contrario: valor normal de mercado) **(IMPORTANTE)**

PRESUNCIÓN DE RENTAS (Art. 5, TRLIS)

"Las cesiones de bienes y derechos en sus distintas modalidades se **presumirán retribuidas** por su valor normal de mercado, salvo "**prueba en contrario**" (presunción iuris tantum)

NO VINCULADOS

→ Presunción de Rentas (art. 5)
(Admite prueba en contrario)

Entrega de bienes
Prestación de servicios → a terceros

VINCULADOS

→ Operaciones vinculadas (**art. 16**)
(Imperativo)

Prueba en contrario: Cualquiera admitida en derecho (contratos, escrituras, contabilidad,...)

Carga de la prueba: No de la Administración, si no del sujeto pasivo. A la Administración le basta con probar el hecho para aplicar la presunción.

Ejemplo: La empresa KELTIA, S.L. ha realizado una transferencia bancaria a la sociedad SOLMAR, S.A., por importe de 200.000 €. No son vinculadas, ni se puede establecer que la misma sea por una relación comercial. SOLMAR, S.A. no ha devuelto la cantidad.

AEAT: 1) Prueba el hecho
(transferencia)
2) Aplica la presunción
(califica de préstamo y calcula una retribución presunta)

← KELTIA, S.L.: si quiere destruir la presunción, tendrá que probar que no existe retribución. (contratos, contabilidad, ...) Tiene la carga de la prueba

OTRAS PRESUNCIONES

Art. 8.1.- Presunción de residencia en Territorio español
(introducida por Ley 36/2006)

Para sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o territorios de baja tributación, cuando sus activos, derechos, gestión o actividad se desarrollen en territorio español

Art. 134.- Bienes o derechos no contabilizados o declarados **Beneficios no declarados** (La Adón. presume que provienen de este concepto)

A) Rentas presuntas derivadas del descubrimiento de activos ocultos.

Se imputarán al período impositivo más antiguo de entre los no prescritos, salvo que el sujeto pasivo pruebe que lo adquirió y pagó con anterioridad.

B) Rentas presuntas derivadas del descubrimiento de deudas inexistentes.

Se imputarán al período impositivo en el que se haya reflejado por primera vez el pasivo ficticio, salvo prueba en contra del sujeto pasivo.

Ejemplo: La Inspección descubre en la sociedad MYRSA, en actuaciones realizadas en 2007, la existencia de un local comercial no contabilizado que valora en 300.000 € y propone imputarlo a 2003 como mayor renta del ejercicio.

MYRSA prueba que lo adquirió en 2001 mediante escritura pública por importe de 250.000 €, abonando 150.000 € al contado y cuatro pagos anuales de 25.000 € a partir del 2002.

¿Rentas presuntas?

SUJETO PASIVO

Las entidades con **personalidad jurídica** siempre que tengan su residencia en territorio español. (Personas jurídicas excepto sociedades civiles)

Entidades residentes: (alguno de estos requisitos)

- Las constituidas conforme a las Leyes españolas
- Domicilio social en España

**CRITERIO DE RESIDENCIA
DOMICILIO FISCAL**

- Sede de dirección efectiva en territorio español
(Dirección efectiva: dirección y control de las actividades)

Domicilio fiscal: de los sujetos pasivos **residentes** (alternativos)

- a) El **domicilio social** si centraliza en él, la gestión administrativa y la dirección de los negocios.
- b) Donde se centralice la **gestión administrativa** (en el lugar donde se lleve de forma efectiva la contabilidad)
- c) Si no es posible con los criterios anteriores, donde radique el **mayor valor del inmovilizado**.

(Cambio de domicilio fiscal, se debe poner en conocimiento de la Administración Tributaria)

EXENCIONES (art. 9/120-122, TRLIS)

Determinados sujetos pasivos pueden estar total o parcialmente exentos.

- **Exención total:** (Estado, C. Autónomas, Organismos Públicos...)
 - No presentan declaración de I. Sociedades, ni deben cumplir los requisitos contables establecidos.
- **Exención parcial:** (Entidades cuyo propósito principal no es el ánimo de lucro)
 - Exención para las actividades que sean su objeto social, no para otras rentas de explotaciones económicas.

ASPECTOS TEMPORALES

▪ **Periodo impositivo**

Coincide con el **ejercicio económico** de la entidad (≤ 12 meses)

Ejercicio económico, puede cerrar o no a 31 de diciembre. Elección libre.

(Excepciones: cuando se extinga la sociedad...momento de la extinción)
cuando se cambie de domicilio al extranjero ...momento del cambio)

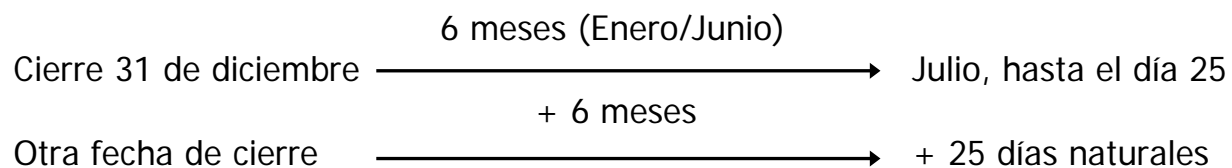
- **Devengo del impuesto**

Ultimo día del periodo impositivo. Determina el momento de nacimiento de la obligación tributaria. (Fecha de cierre del ejercicio en la sociedad)

Devengo: Importante, ya que los ingresos y gastos **se imputaran al periodo impositivo en que se devenguen** con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera.

- **Presentación de la declaración**

En los **25 días naturales** siguientes a los **6 meses posteriores** a la finalización del periodo impositivo.



- **Pagos fraccionados**

Toda sociedad debe realizar en los meses de **Abril, Octubre y Diciembre** pagos a la Hacienda Pública, como anticipo del resultado de la liquidación final.

Dentro de los 20 primeros días de cada mes.

Regulados cada año en la L. P. Generales del Estado.

2012 (para períodos impositivos que se inicien en 2008)

Sistema A) En función de la cuota íntegra del último periodo anterior presentado

18% Abril (Declaración 2009)
Octubre (Declaración 2010)
Diciembre (Declaración 2011)

Sistema B) Voluntario

Obligatorio para grandes empresas (> **6.010.121,04 €** de cifra de negocios en los 12 meses anteriores)

5/7 x Tipo de gravamen x Base Imponible de los $\left\{ \begin{array}{l} 3 \text{ meses (Abril)} \\ 9 \text{ meses (Octubre)} \\ 11 \text{ meses (Diciembre)} \end{array} \right.$ - Pagos ya realizados

ESTRUCTURA DEL IMPUESTO

RESULTADO CONTABLE (Saldo de la cuenta de P y G)
± Ajustes extracontables por diferencias permanentes (DP) por diferencias temporales (DT)

RESULTADO FISCAL DEL EJERCICIO
- Compensación de BT (-) de ejercicios anteriores

BASE IMPONIBLE
x tipo de gravamen

CUOTA INTEGRAL
(-) Bonificaciones

(-) Deducción por doble imposición

CUOTA INTEGRAL AJUSTADA
(-) Deducciones por inversiones para incentivar actividades

CUOTA LIQUIDA
(-) Retenciones soportadas

(-) Pagos fraccionados realizados

CUOTA DIFERENCIAL A INGRESAR / DEVOLVER

AJUSTES EXTRACONTABLES (Principales motivos de Ajuste)

- NEGATIVOS

- Ingresos por operaciones de venta a plazos contabilizados con el criterio de devengo (DP)
- Corrección monetaria en la transmisión de inmuebles (DP)
- Dividendos percibidos de sociedades transparentes (DP)
- Revalorizaciones contables voluntarias (DP)
- Libertad de amortización (DT)
- Operaciones de arrendamiento financiero (DT)
- Excesos de amortizaciones que fueron DT (+) en ejercicios anteriores
- Excesos de provisiones que fueron DT (+) en ejercicios anteriores
- Amortización acelerada (DT)
- Diferimiento por reinversión (hasta 2002) (DT)
- Imputación temporal de las subvenciones de capital (DT)

+ POSITIVOS

- + Pasivos ficticios contabilizados (DP)
- + Gastos contables no deducibles fiscalmente (DP)
 - + I. Sociedades devengado en el ejercicio
 - + Liberalidades
 - + Gastos no justificados documentalmente
 - + Multas, sanciones y recargos, penales y administrativos
 - + Gastos que supongan retribución de fondos propios
 - + Gastos que constituyan saneamiento de activo.
 - + Intereses no deducibles en operaciones de subcapitalización.
- + Ingresos no contabilizados por aplicación del valor de mercado (DP)
- + Diferencia de criterios de imputación temporal (DT)
 - + Excesos de amortizaciones (I. Material, I. Inmaterial) (amortización contable > amortización fiscal)
 - + Excesos de provisiones (insolvencias, depreciación de activos, riesgos y gastos) (provisión contable > provisión fiscal)
 - + Reversión de DT de ejercicios anteriores (fueron en su día DT (-) y ahora revierten en DT (+))
 - + Reversión del diferimiento por reinversión.
 - + Imputación temporal de las subvenciones en capital (DT)

Ajustes extracontables por diferencias permanentes positivos o negativos (DP ±)

Se suman o restan al resultado contable en el ejercicio que correspondan, y **no tienen efectos en otros ejercicios posteriores.**

Ajustes extracontables por diferencias temporales positivos o negativos (DT ±)

Se suman o restan al resultado contable en el ejercicio que correspondan, y **tienen efectos en otros ejercicios posteriores.**
Si el ajuste ha sido negativo (DT-) revertirá en ejercicios posteriores con signo positivo (DT+) y viceversa, de forma que la diferencia se anule.

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES: INGRESOS Y GASTOS

RESULTADO CONTABLE → Primera magnitud a considerar → **NORMAS CONTABLES**

(Ingresos – Gastos)

Todos los ingresos y gastos contables son en principio admisibles

C. de Comercio
L. Sociedades Anónimas
P.G. Contabilidad
P.G.C. (Adaptaciones)
Resoluciones ICAC



GASTOS

- Contabilizados
- Justificados
- Imputados criterio devengo
- Correlacionados con ingresos
(libertad de amortización)
(arrendamiento financiero) } Excepciones
..... }

INGRESOS

- Se integraran en el periodo impositivo que se devenguen, con independencia de que estén o no contabilizados, atendiendo a la corriente real no a la monetaria o financiera.
(Operaciones con precio aplazado) } Excepciones
(Subvenciones de capital) }

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (Devengado contablemente)

Resultado contable _____

(+) Diferencias permanentes

(-) Diferencias permanentes

Resultado contable ajustado →

x Tipo de gravamen _____ % → (Impto. Bruto)

(-) Deducciones
(-) Bonificaciones

IMPUESTO DEVENGADO →

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES (Resultado de la liquidación)
IS A PAGAR (FISCAL)

Resultado contable

(+/-) Diferencias permanentes
(+/-) Diferencias Temporales
(-) Compensación BI (-)

BASE IMPONIBLE

x Tipo de gravamen _____ %

CUOTA INTEGRAL

(-) Deducciones
(-) Bonificaciones

CUOTA LIQUIDA _____

(-) Retenciones

(-) Pagos a cuenta

**RESULTADO DE LA
LIQUIDACIÓN (a ingresar
o devolver)**

--

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES: BASE IMPONIBLE - DETERMINACIÓN

(Art. 10-25 TRLIS)

Objetivos

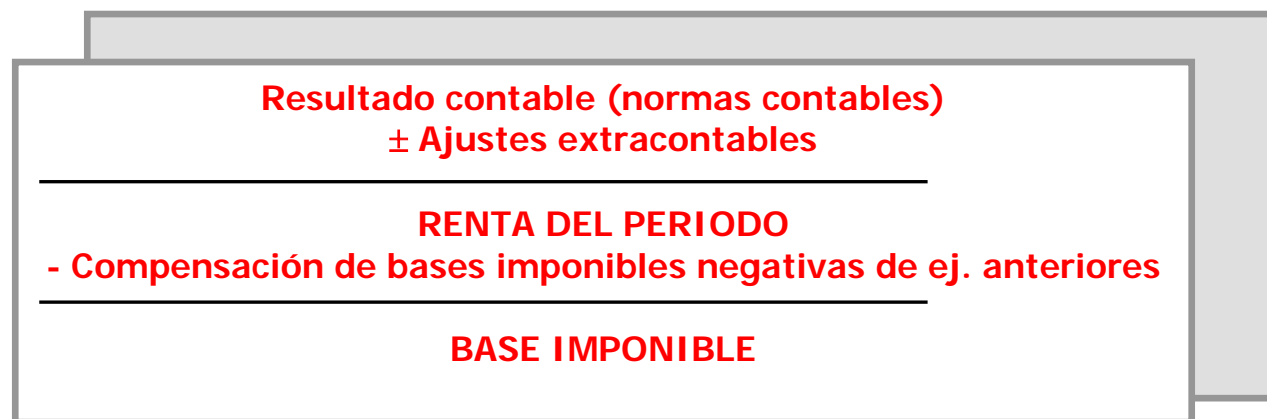
- **Definir el concepto de Base Imponible en el Impuesto sobre Sociedades con sus regímenes de determinación.**
 - ✓ Estimación directa
 - ✓ Estimación objetiva
 - ✓ Estimación indirecta
- **Comprender la relación entre norma contable y normativa fiscal, relacionando los principios de contabilidad y sus limitaciones en la aplicación del Impuesto sobre Sociedades.**
- **Ampliar el concepto de ajuste fiscal, estableciendo su procedencia.**
 - ✓ Por diferencias de calificación, valoración, imputación.
 - ✓ Diferencias Permanentes y Diferencias Temporales.
 - ✓ Diferencias Positivas/Diferencias Negativas
 - ✓ Reversión de las Diferencias Temporales.

Base Imponible: Concepto

BI = importe de la renta en el periodo de la imposición minorada por la compensación de bases imposables negativas de ejercicios anteriores.

Regímenes de determinación	{	Estimación directa (régimen habitual)
		Estimación objetiva , cuando la ley determine su aplicación
		Estimación indirecta , subsidiariamente

ESTIMACIÓN DIRECTA (art. 10.3)



Normas contables
(RESULTADO CONTABLE)

← - - - - **INDEPENDENCIA** - - - - →

Normas fiscales
(BASE IMPONIBLE)

ESTIMACIÓN OBJETIVA (art. 124/128 TRLIS)

Utilización en entidades navieras, en función del módulo "Toneladas de registro neto".

ESTIMACIÓN INDIRECTA subsidiario por aplicación LGT (art. 53 y 158 LGT)

Aplicable cuando:

- Falta presentación de declaraciones
- Se ofrezca resistencia, excusa o negativa a la actuación inspectora
- **Incumplimiento sustancial** de las obligaciones contables o registrales
- **Desaparición o destrucción** de los libros y registros contables, o de los justificantes de las operaciones anotadas en los mismos (aún por causa de fuerza mayor)



IRREGULARIDADES CONTABLES

Principios contables / Impuesto sobre Sociedades

Resultado contable → Normativa contable

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Prudencia valorativa →

Empresa en funcionamiento →

Registro o inscripción contable →

FILTRO

**NORMA FISCAL
-----IMPUESTO
SOBRE SOCIEDADES**

→ LIMITE a las AMORTIZACIONES (11 TRLIS)

→ LIMITE a las PROVISIONES (12,13 TRLIS)

→ LIMITE a PERMUTAS, APORTACIONES NO DINERARIAS (15 TRLIS)

Precio de adquisición →

Principio de devengo →

Correlación de ingresos y gastos →

No compensación →

Uniformidad →

Importancia relativa →

AJUSTES FISCALES AL RESULTADO CONTABLE

A) Pueden ser de calificación, valoración o de imputación.

- **Diferencias de calificación:**

Art. 11.- Correcciones de valor: amortizaciones

Art. 12.- Correcciones de valor: pérdida de valor de elementos patrimoniales

Art. 13.- Provisiones para riesgos y gastos

Art. 14.- Gastos no deducibles

Art. 20.- Subcapitalización

- **Diferencias de valoración:**

→ LIMITE a la DEDUCIBILIDAD DE GASTOS NO CONTABILIZADOS (19, TRLIS)

→ OPERACIONES VINCULADAS (16, TRLIS)

→ Aprobación de otros criterios distintos al devengo (19, TRLIS)



**AJUSTES AL
RESULTADO CONTABLE**

(Extracontables)

Art. 15.- Reglas de valoración: general y especial en transmisiones lucrativas, y operaciones societarias

Art. 16.- Reglas de valoración : operaciones vinculadas

Art. 17.- Reglas de valoración : cambios de residencia, ... paraísos fiscales

- **Diferencias de imputación:**

Art. 18.- Efectos a la sustitución del valor contable por el valor de mercado

Art. 19.- Imputación temporal de ingresos y gastos

B) Pueden ser Diferencias **Permanentes (DP)** o Diferencias **Temporales (DT)**

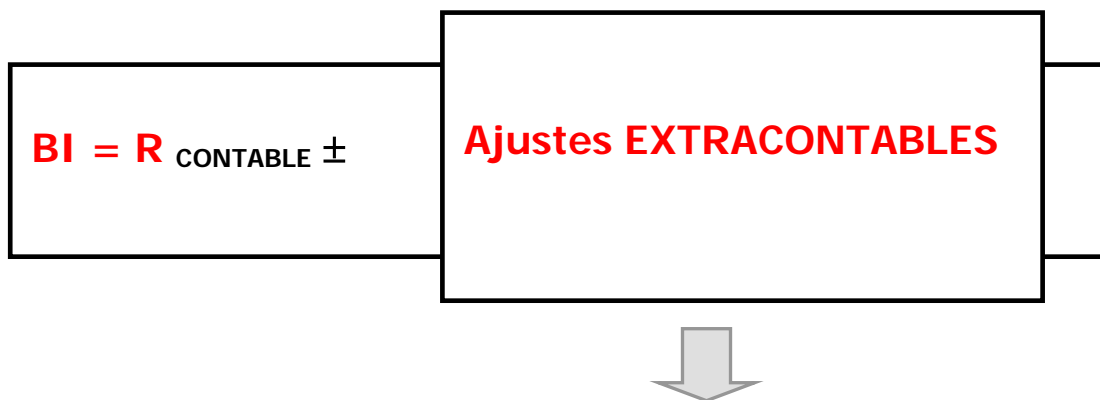
C) Pueden ser diferencias **positivas** (que suman al resultado contable) o diferencias **negativas** (que restan al resultado contable)

- | | |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| ▪ Si un gasto es gasto contable, pero no es gasto fiscal : | + Ajuste positivo |
| ▪ Si un gasto no es gasto contable, pero sí es gasto fiscal: | - Ajuste negativo |
| ▪ Si un ingreso es ingreso contable, pero no es ingreso fiscal: | - Ajuste negativo |
| ▪ Si un ingreso no es ingreso contable, pero sí es ingreso fiscal: | + Ajuste positivo |

	<u>Contable</u>	<u>Fiscal</u>	<u>Diferencia/Ajuste</u>
Gasto	SI	NO	+ (positivo)
Gasto	NO	SI	- (negativo)
Ingreso	SI	NO	- (negativo)
Ingreso	NO	SI	+ (positivo)

D) Las **Diferencias Temporales (DT)** puede que **nazcan** por primera vez en el ejercicio, o **que reviertan con signo contrario** procedentes de ejercicios anteriores (recordar ejemplo de amortización acelerada analizado antes)

(Todo ajuste por diferencia temporal, nacerá con un signo + o – en un ejercicio, y revertirá con signo contrario, en cantidades parciales o totales, en ejercicios futuros, hasta que se anule)



- .- I_{nc} : Ingresos contabilizados no computables, o computables en menor cuantía
- .+ I_{nrc} : Ingresos no contabilizados computables
- .+ G_{nd} : Gastos contabilizados no deducibles, o deducible en menor cuantía
- .- G_{nrd} : Gastos no contabilizados que sean gasto fiscal deducible

$$BI = R_{CONTABLE} + I_{nrc} - I_{nc} + G_{nd} - G_{nrd}$$

MÉTODO DE TRABAJO (I. Sociedades)

→ Partimos del **RESULTADO CONTABLE** (en la cuenta de Pérdidas y Ganancias) ①

→ Analizamos los ingresos y gastos contables de acuerdo ②
con las **LIMITACIONES FISCALES**

- ✓ Determinar ajustes ③
- ✓ Calificar ajustes { DP ④

Con el soporte jurídico adecuado
(TRLIS)

- DT
✓ Cuantificar ajustes ⑤
- ✓ Diferencias por ajustes en ⑥
periodos impositivos anteriores

→ Verificamos la existencia de **BI NEGATIVA** de ejercicios anteriores, para proceder a su compensación. ⑦

→ Estudiamos las posibles **DEDUCCIONES DE LA CUOTA**, de acuerdo a la normativa de cada ⑧
periodo impositivo.

→ Controlamos las **RETENCIONES Y PAGOS FRACCIONADOS** realizados en el ejercicio. ⑨

Con todo esto a la vista, aplicamos los esquemas de determinación del gasto contable por Impuesto sobre Sociedades, y del resultado de la liquidación fiscal.

Ejercicio práctico

La entidad KONYL, S.L. presenta a 31-12-2007 la siguiente cuenta de resultados:

GASTOS

- Gastos de personal	470.000 €
- Amortizaciones ...	250.000 €
- Compras de productos..	1.260.000 €
- Provisiones	100.000 €

INGRESOS

+ Ventas de productos	3.110.500 €
+ Ingresos financieros ...	10.000 €
Resultado Contable ... +	680.500 €

- Otros gastos 360.000 € (I-G)

Analizados los ingresos y gastos y solicitada información adicional se constatan los siguientes hechos:

1. Existe un exceso en amortización en una maquinaria de 50.000 €, al aplicar una amortización contable superior a la admitida fiscalmente.
2. Dentro de los gastos de personal se retribuye a uno de los socios por un importe de 150.000 €. La valoración normal de mercado de su retribución es 100.000 €/año.
3. En provisiones se ha provisionado el saldo de un cliente por importe de 40.000 €, en relación a una venta realizada en Septiembre, que no se ha cobrado a 31-12-07.
4. En otros gastos está incluida una multa de tráfico de un vehículo de la compañía por importe de 600 €, una sanción tributaria de 80.000 € y diversos gastos sin justificar por 5.000 €.
5. En la cuenta de balance H. Publica Retenciones soportadas figuran 1.800 € por la retención de los ingresos financieros y tres pagos fraccionados por importe de 12.000 €, 27.000 € y 27.000 € respectivamente.
6. En el pasivo del balance se ha incluido en este ejercicio una deuda de 100.000 € que no está soportada.

Vamos a resolver el supuesto calculando el gasto contable por I. Sociedades, el resultado de la liquidación y los ajustes pertinentes y su calificación en DP/DT.

En este supuesto, de la información de los puntos 1) al 6) obtengo fácilmente los ajustes, cuando trabajemos con supuestos más complejos, **tendremos que ser capaces de proponer los ajustes en función de la información o de la partida de gasto o ingreso que analicemos.**

- 1) Exceso de **amortización** → + Ajuste positivo 50.000€ (DT)

He incluido en mi cuenta de resultados un gasto contable > gasto fiscalmente admitido. Tengo que eliminar este exceso extracontablemente incrementando el resultado contable. Será una diferencia temporal que revertirá con signo contrario en otros ejercicios, tendré que ir controlando.

- 2) Exceso de **retribución a un socio** → + Ajuste positivo + 50.000 (DP)
Las relaciones socio/sociedad están dentro del capítulo de operaciones vinculadas que se valoran imperativamente a valor de mercado. La diferencia nunca será deducible, ni en el ejercicio ni en posteriores.
- 3) Exceso de dotación a la **provisión por insolvencias** → + Ajuste positivo + 40.000 (DT) Para que fuese deducible fiscalmente, sin que exista una situación concursal, deben haber transcurrido al menos 6 meses desde que resultó fallido, ha transcurrido un tiempo inferior.
No obstante si el cliente siguiese fallido, quizás en el próximo ejercicio se cumpliría el requisito, por lo que en 2008 podría revertir con signo -. Es claramente una diferencia temporal.
- 4) **Nunca son gasto deducible** las multas, las sanciones y los gastos sin justificar por lo que habrá un + ajuste positivo de $600 + 80.000 + 5.000 = 85.600$ (DP)
- 5) Los saldos de referencia me sirven para realizar cálculos.
- 6) Recordamos las **presunciones de onerosidad**, que las **deudas y pasivos ficticios** se añaden al resultado del ejercicio en que se contabilizan, luego+ ajuste positivo de 100.000 (DP)

Tenemos los datos básicos para calcular el I. Sociedades devengado y la cuota impositiva a pagar:

Resultado Contable: 680.500 €

DP: $50.000 + 85.600 + 100.000 = 235.600$ € Tipo 35%

DT: $50.000 + 40.000 = 90.000$ €

Retenciones y pagos fraccionados: $1.800 + 12.000 + 27.000 + 27.000 = 67.800$ €

GASTO CONTABLE

Rto. Contable	+ 680.500
DP	+ <u>235.600</u>
	916.100 €
x 35% =	320.635 € (Impuesto bruto)
Deducciones	-----
	<u>320.635 €</u>
Gasto por Impuesto sobre Sociedades	320.635 €

LIQUIDACIÓN FISCAL

Rto. Contable	+ 680.500
DP	+ 235.600
DT	+ <u>90.000</u>
B. Imponible	1.006.100 €
x 35%	352.135 € (CI)
Deducciones	-----
	<u>352.135 € (CL)</u>
- Retenciones / Pagos a cuenta	<u>- 67.800 €</u>
A ingresar	+ 284.335 €

Si quisiéramos contabilizarlo:

DEBE

320.635 Gasto por I. Sociedades (630)

31.500 **Impuesto sobre beneficios anticipados** (4740) (*)

HABER

-a- (473) H. Pública deudor por retenciones y pagos

fraccionados 67.800

-a- (4753) H. Pública acreedor por I. Sociedades 284.335

- (*) Si tenemos DT positivas, materializadas en ajustes positivos, implica que en el ejercicio en cuestión estamos anticipando impuestos, por eso nos aparece esta cuenta en el debe del asiento.
Su saldo es igual a: Cuota Integra – Impuesto Bruto o más fácilmente al tipo de gravamen x DT ($0,35 \times 90.000 = 31.500 \text{ €}$)
Si la DT fuesen de signo negativo, estaríamos difiriendo impuestos y nos aparecería la cuenta **(479) Impuesto sobre beneficios diferido**, en el haber.

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES

BI: AMORTIZACIONES

Objetivos

- ♦ Conocer las definiciones de diversos conceptos relacionados con la amortización.
 - ✓ Valor amortizable
 - ✓ Vida útil
 - ✓ Tablas Oficiales de Amortización
- ♦ Conocer los métodos admitidos fiscalmente, que determinan una depreciación efectiva.
 - A) Tablas de amortización Oficiales
 - B) Porcentaje constante
 - C) Números dígitos
 - D) Plan especial de Amortización
 - E) Justificación de la depreciación efectiva
- ♦ Aplicar los conocimientos al cálculo de la amortización fiscal en el I. Material y en el I. Inmaterial

I. SOCIEDADES

BI: AMORTIZACIONES

Amortizaciones: constituyen una de las principales partidas de gasto en la determinación del resultado contable, por lo que es lógico que la norma fiscal (IS) intente precisar este tipo de gasto.

CONTABLEMENTE

FISCALMENTE

- Principio de prudencia
- Amortización sistemática
- Principio de uniformidad
- Métodos de amortización con criterios técnico-económicos que distribuyan los costes a lo largo de la vida útil del bien

- Depreciación efectiva por su funcionamiento, uso u obsolescencia.
- Se considera efectiva, si es el resultado de aplicar algunos de los siguientes sistemas:
 - Tablas de amortización oficiales
 - Porcentaje constante sobre valor pendiente de amortizar
 - Amortización por números dígitos
 - Plan de amortización formulado a la Administración.
 - Depreciación efectiva justificada por sujeto pasivo



AJUSTES FISCALES

AMORTIZACIONES: CONCEPTOS COMUNES

Valor amortizable:

Precio de adquisición o coste de producción excluido el valor residual

Precio de adquisición: importe facturado por el vendedor más todos los gastos adicionales hasta la puesta en funcionamiento.

(Gastos financieros: pueden formar parte del precio de adquisición si son girados por el proveedor o provienen de una financiación específica)

Valor residual: Valor que se espera recuperar por la venta del inmovilizado cuando esté fuera de servicio. Si dicho valor se desconoce o no es significativo no se tendrá en cuenta.

Edificaciones: suelo no amortizable (si no se conoce se determinará en función de los valores catastrales del año de adquisición)

Vida útil:

Período de tiempo en que el elemento debe quedar amortizado.

Inicio de la amortización:

A partir del momento en que el elemento esté en condiciones de funcionamiento (Inmovilizado inmaterial desde el momento en que esté en condiciones de producir ingresos). Prorratio temporal.

Forma de realización:

Sistemática, elemento por elemento

Continuidad:

Para un mismo elemento no podrán utilizarse distintos métodos de amortización.

Tablas de Amortización Oficiales:

Recogidas en el Reglamento del Impuesto sobre Sociedades.

- Divididas por actividades

- Fijan un coeficiente máximo y un período máximo (coeficiente mínimo) para cada elemento.
- Depreciación efectiva si está entre (C. max – C. min)
- Elementos comunes a todas las actividades (se fijan coeficientes al final de las mismas)
- Elemento no definido específicamente, se asimila al más semejante, en su defecto (C. max: 10%, Vida útil: 20 años)
- Vida útil, no podrá exceder del periodo máximo de amortización.

INMOVILIZADO MATERIAL METODOS DE AMORTIZACIÓN

(Admitidos fiscalmente = Depreciación efectiva)

A) Tablas de Amortización Oficiales (TAO)

- Veámoslo con un ejemplo: Empresa dedicada a la fabricación de productos cerámicos que adquiere una maquinaria de envasado en 100.000 € (gastos incluidos), que entra en funcionamiento el 1-1-05.

Buscamos en las TAO su grupo ... 245 Fabricación de productos cerámicos.

Buscamos en su grupo el elemento... Maquinaria de envasado, donde establece:

Coef. Lineal	Período	(Amortización mínima)
Máximo: 10%	máximo: 20 años	$100/20 = 5\%$ Coef. Mínimo
(amortización máxima)		

La amortización será efectiva si aplico al precio de adquisición el C. Máximo, el C. Mínimo, o cualquier otro comprendido entre los dos anteriores (10% - 5%) La vida útil no puede exceder de 20 años.

- Si no es un elemento específico sino uno común a varias actividades (Mobiliario, vehículos..) acudiré a la tabla de elementos comunes, definida al final de las TAO.

Por ejemplo un equipo informático, busco en la tabla de elementos comunes y me aparece: Equipos para tratamiento de la información

Coef. Lineal	Período
máximo: 25%	máximo: 8 años

luego la amortización será efectiva si está comprendida entre (25% - 12,5%)

Veamos algunas particularidades:

(Siempre que la amortización contabilizada de un elemento esté comprendida entra la "banda de amortización" será fiscalmente deducible. Esto implica que tengo cierta holgura para amortizar, por ejemplo un año puedo amortizar el 25%, el siguiente el 15%... o mantener siempre el mismo porcentaje elegido)

¿Qué pasa si un ejercicio amortizo por debajo del coeficiente mínimo?

Que el exceso de amortización sobre la máxima en otros períodos se considera imputable a los períodos en los que he amortizado por debajo de la mínima. Tendré por lo tanto ajustes fiscales positivos.

Elemento con más de un turno de trabajo

El coeficiente máximo aplicable es el que resulta de la siguiente fórmula:

$$C_{\text{máximo}} = C_{\text{mínimo}} + (C_{\text{máximo}} - C_{\text{mínimo}}) \times \frac{\text{Horas de trabajo}}{8}$$

Ejemplo: Empresa dedicada a la fabricación de baterías para automóviles que adquiere unos equipos que utiliza en 3 turnos de trabajo de 8 horas.

TAO = C. máximo = 15% Período máximo: 14 años
Coef. mínimo = $100/14 = 7,14\%$ Horas de trabajo $3 \times 8 = 24$ horas
C. máximo = $7,14 + (15 - 7,14) \times 24/8 = 7,14 + 23,58 = 30,72\%$ Amortización efectiva (30,72% - doble del 7,14%)

Ejemplo: Se adquiere una maquinaria usada por importe de 90.000 €
TAO ... C. máximo = 10% Periodo máximo: 20 años
C. máximo = $2 \times 10\% = 20\%$ Amortización efectiva ... (20% - 5%)

Si se conoce el coste originario (el de adquisición de la empresa que nos transmite el bien usado) o se determina este coste originario pericialmente, se puede tomar el mismo como valor base de amortización y aplicar los coeficientes de las TAO.

Ejemplo:

Datos del caso anterior, conociendo el coste originario de la maquinaria en 200.000 €

Valor máximo amortizable ... 90.000 €

Base de amortización 200.000 € Amortización efectiva (10% - 5%)

Amortización máxima deducible 200.000 x 10% = 20.000 €, que podré ir amortizando cada ejercicio hasta llegar a los 90.000 €

B) PORCENTAJE CONSTANTE

Amortización máxima = $a \times \text{VRi}$ { a = coeficiente de amortización constante
 VRi = valor neto contable del elemento al principio del año que se trate

a = coeficiente lineal elegido x { 1,5 si periodo de amortización < 5 años
($a \geq 11\%$ siempre) { 2 si 5 < periodo de amortización < 8 años
2,5 si periodo de amortización ≥ 8 años

Método no aplicable a : Edificios Mobiliario Enseres y demás equipos de oficina.

Podrán amortizarse los que se adquieran usados.

Ejemplo: Empresa que adquiere maquinaria en 480.000 €, decide amortizarla por el método de porcentaje constante,

aplicando el coeficiente máximo de amortización.

TAO C. máximo=10% P. Máximo = 13 años

a = Coeficiente constante = $10 \times 2,5 = 25\%$ ya que el periodo elegido $100/10\% = 10 \text{ años} > 8 \text{ años}$

Años	V. Residual	Amortización	Amortización acumulada
1	480.000	120.000	120.000
2	360.000	90.000	210.000
3	270.000	67.500	277.500
4	202.500	50.625	328.125
5	151.875	37.968,75	366.093,75
6	113.906,25	28.476,56	394.570,31
7	85.429,69	21.357,42	415.927,73
8	64.072,27	16.018,07	431.945,80
9	48.054,20	12.013,55	443.959,35
10	36.040,65	36.040,65	480.000

c) **NÚMEROS DIGITOS**

No aplicable a Edificios, Mobiliario, Enseres y demás equipos de oficina.

Podrán amortizarse por este método los que se adquieran usados.

Se parte de las TAO (Coef. Máximo - Periodo máximo)
(periodo mínimo)
100

Coef. Máximo

- Se elige el periodo de amortización comprendido entre (período mínimo - período máximo), supongamos por ejemplo que son 10 años.

$$a_1 + a_n \quad 10 + 1$$

- Se suman los dígitos $10+9+8+7+6+5+4+3+2+1 = 55$, o bien $S = \frac{\quad}{2} \times n = \frac{\quad}{2} \times 10 = 55$
- Se obtiene la cuota por dígito $\frac{\text{Valor amortizable}}{\text{Suma de dígitos}}$
- Se multiplica la cuota por dígito por el valor numérico asignado a cada año, bien en sentido creciente o decreciente.

Cuota por digito	x	10 (año 1)	cuota por digito	x	1 (año 1)
	x	9 (año 2)		x	2 (año 2)
	x	8		x	3
	x	7		x	4
		⋮			⋮
		⏟			⏟

Ejemplo:

TAO (Coef. Máximo = 10% Período máximo: 20 años)
 Se elige un periodo de 10 años, correspondiente al coef. Máximo

$$S = \frac{10 + 1}{2} \times 10 = 55 \quad \text{cuota dígito} = 181.818 \text{ €}$$

<u>Período</u>	<u>Dígitos</u>	<u>Amortización</u>	<u>Periodo</u>	<u>Dígitos</u>	<u>Amortización</u>
1	10	1.818.180 (x 10)	1	1	181.818 (x 1)
2	9	1.636.362 (x 9)	2	2	363.646 (x 2)
3	8	1.454.544 (x 8)	3	3	545.454 (x 3)
4	7		4	4	
5	6		5	5	
6	5		6	6	
7	4		7	7	
8	3		8	8	
9	2		9	9	
10	1	<u>181.818</u>	10	10	<u>1.818.180</u>
		Σ 10.000.000			Σ 10.000.000
DECRECIENTE			CRECIENTE		

D) PLAN DE AMORTIZACIÓN (Formulado por el sujeto pasivo y aceptado por la Administración)

Los sujetos pasivos pueden proponer un **plan de amortización a la Administración**, de elementos de I. Material e Inmaterial. Requiere una justificación previa de la efectividad de la depreciación que el sujeto pasivo debe demostrar a la Administración.

El plazo de solicitud estará dentro de los **tres meses** siguientes a la fecha en que deba comenzar la amortización del elemento para el que se solicita el plan especial.

La Administración Tributaria debe **resolver** dentro de los **3 meses** siguientes a la solicitud aprobando o desistimiento el plan especial propuesto.

Si transcurre este plazo, sin que la Administración haya resuelto, el plan se entiende aprobado.

(silencio administrativo positivo)

E) JUSTIFICACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN EFECTIVA

Si el **sujeto pasivo** no utiliza ninguno de los métodos descritos hasta ahora (A, B, C, D), la deducibilidad del gasto contabilizado como amortización está condicionada a que se **pruebe** que dicho gasto corresponde a una **depreciación efectiva**.

La justificación es en este caso a posteriori, siendo la carga de la prueba del sujeto pasivo.

En caso de inexistencia de prueba o de insuficiencia de la misma, los **excesos de amortización** respecto a cualquiera de los métodos anteriores, darán lugar a **ajustes extracontables positivos**.

INMOVILIZADO INMATERIAL AMORTIZACIÓN FISCAL

La amortización de los elementos del inmovilizado inmaterial es **deducible** siempre que responda a una **depreciación efectiva** en función de su uso, disfrute, funcionamiento u obsolescencia. Se considera efectiva si se aplican los métodos A), B), C), D), E) descritos para el I. Material.

Nos estamos refiriendo a elementos de I. Inmaterial tales como: Fondo de Comercio, Marcas, Derechos de traspaso, Concesiones administrativas, Propiedad Industrial, Usufructos, Uso de aplicaciones informáticas.....

1º) **Elementos de I. Inmaterial con duración limitada**

El limite anual máximo se calculará atendiendo a su duración $\frac{\text{Valor amortizable}}{\text{n. de años}}$

2º) **Elementos sin fecha de extinción**

Siempre que:

- Se hayan adquirido a titulo oneroso (**se haya pagado un precio**)
- Adquiriente y transmitente **no** sean **empresas del grupo** o asociadas de los previstos en el art. 42 del C. de Comercio

LIMITE ANUAL MÁXIMO

- Fondo de Comercio 1/20 parte **(5%)**
- Otro I. Inmaterial 1/10 parte **(10%)** (Marcas, Derechos traspaso < 10 años,)
- Gastos de I + D se amortizarán en un plazo máximo de 5 años, pudiendo gozar de libertad de amortización

Se consideran gastos amortizables aquellas partidas de activo que no tienen valor de realización generados a través de **operaciones que tienen proyección en ejercicios futuros**, y por tanto deben imputarse a gastos durante el periodo que contribuyen a la obtención de ingresos.

La normativa del **I. Sociedades no establece ninguna especialidad** respecto a la deducibilidad de estos gastos (son gastos amortizables los de establecimiento, gastos a distribuir en varios ejercicios y los gastos de reestructuración de la empresa)

Gastos de establecimiento

- ✓ Gastos de constitución y ampliación de capital (no reducción de capital)
 - ✓ Gastos de primer establecimiento
- (Inicio de la actividad: honorarios, viajes, estudios técnicos, publicidad....)
- } PGC:
Deben amortizarse en un plazo no superior a 5 años

Normativa contable \Rightarrow Tiene efectos fiscales (TRLIS, no dice nada sobre estos gastos)

IMPORTANTE:

Nuestra labor en el área de AMORTIZACIONES, es verificar elemento a elemento que la misma obedece a una depreciación efectiva desde el punto de vista fiscal, calculando las diferencias entre dotación contable y gasto fiscal y proponiendo los oportunos ajustes extracontables.

Los ajustes extracontables propuestos tendrán la característica de diferencias temporales con incidencia en ejercicios posteriores.

I. SOCIEDADES

BI: AMORTIZACIÓN ACELARADA

LIBERTAD DE AMORTIZACIÓN

(RDL 2/2003, art. 12)
(TRLIS art. 11-2)

Objetivos

- ◆ Introducir los conceptos de amortización acelerada y libertad de amortización.
- ◆ Amortización acelerada para inversiones realizadas entre 1-1-2003/31-12-2004
 - Requisitos
 - Ejemplo
 - Incidencia en el cálculo del IS
- ◆ Libertad de Amortización
 - Implicaciones fiscales y funcionamiento
 - ¿Quiénes pueden acogerse a libertad de amortización?
 - Como funciona la libertad de amortización contable y fiscalmente
 - Ejemplos

INVERSIONES REALIZADAS ENTRE 1-1-2003 Y 31-12-2004

Los elementos del inmovilizado material en el periodo temporal mencionado pueden incrementar el coeficiente de amortización lineal máximo establecido en las TAO en un 10% (C. máx. x 1,1)


Requisitos

**NO AJUSTE FISCAL
+ GASTO POR AMORTIZACIÓN
SI ESTÁ CONTABILIZADO**

- **Elementos del inmovilizado** material que tenga la **condición de nuevos**, es decir que entran en funcionamiento por primera vez en la sociedad que ha realizado la inversión (Usados: NO)
- **Fecha de adquisición:** 1-1-2003/31-12-2004, entendido como **puesta a disposición física de los activos** (con independencia de la fecha de contrato o de los pagos)
- **Aplicación de la amortización:** El coeficiente máximo incrementado se podrá aplicar hasta **agotar la vida** útil del bien.
- Coef. Máximo x 1,1 = depreciación efectiva.
- **Contabilización:** La deducibilidad del gasto está condicionada a que se **impute contablemente** a la cuenta de **P y G**.

LIBERTAD DE AMORTIZACIÓN

La norma del IS permite en algunos casos computar a **efectos fiscales un gasto por amortización mayor que la que figura contabilizada e imputada** a la cuenta de P y G.

En estos casos **amortización fiscal** > **amortización contable que figura en P y G**  **AJUSTE EXTRACONTABLE NEGATIVO** (para recoger el mayor gasto fiscal) **(DT)**

El mayor valor de la amortización fiscal es deducible aunque no esté contabilizado.

Ejemplo: Una empresa adquiere un activo de 10.000 €, que amortiza según TAO al 20%, pero como puede acogerse a libertad de amortización, decide amortizar fiscalmente el activo en 2 años.

Año	Gasto contable	Gasto fiscal	AJUSTES (DT)	
1	2.000	5.000	- 3.000	} + gasto fiscal que el contabilizado bien fiscalmente amortizado
2	2.000	5.000	- 3.000	
3	2.000	-	+ 2.000	} El gasto contabilizado no es deducible ya que he amortizado el bien fiscalmente por su totalidad en los ejercicios 1 y 2
4	2.000	-	+ 2.000	
5	2.000	-	+ 2.000	
	<hr/> 10.000	<hr/> 10.000	<hr/> Σ = CERO	

La libertad de amortización es en definitiva **un incentivo fiscal que permite acelerar las amortizaciones fiscales** respecto a las contables, mediante ajustes negativos, difiriendo el pago del IS. Cuando el bien esté fiscalmente amortizado la amortización contable no será deducible y los ajustes revertirán con signo positivo.

¿Qué ocurriría si transmito el bien en el año 4? Todos los ajustes negativos pendientes de revertir, se ajustan positivamente en su totalidad (en este caso + 4.000)

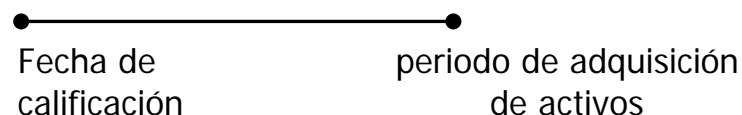
¿Quiénes pueden acogerse a libertad de amortización?

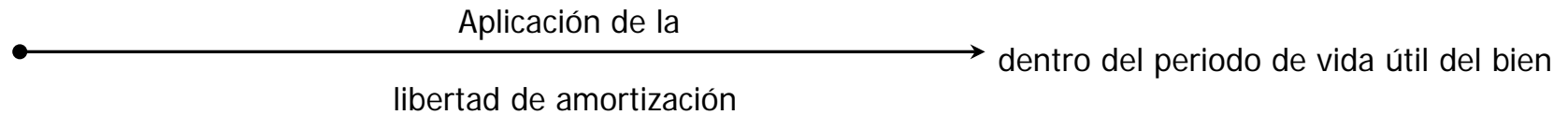
a) **Sociedades Anónimas Laborales**

Para los **elementos** de inmovilizado material e inmaterial afectos a la actividad, adquiridos durante los **5 primeros años** a partir de la fecha de **calificación de SALaboral**.

(Ley 15/1.986 de 25 de Abril de Sociedades Anónimas Laborales)

5 años





b) Entidades Mineras

Las entidades que desarrollen actividades de **exploración, investigación y explotación de yacimientos minerales**, en los términos establecidos en la Ley de Minas (L 22/1.973) pueden gozar en relación a las **inversiones en activos mineros de libertad de amortización** durante 10 años contados a partir de que las inversiones se incorporen a la actividad minera. (Ver Art. 97 TRLIS)

c) Explotaciones Asociativas Prioritarias. (Explotaciones agrarias)

Inversiones que realicen en los **5 primeros años** a partir de **su reconocimiento** como explotación prioritaria. (Ley 19/1.995 de Modernización de Explotaciones Agrarias)

d) Actividades de Investigación y Desarrollo (I + D)

La realización de estas actividades está **incentivada fiscalmente** tanto a **nivel de BI (aceleración de amortizaciones)** como a **nivel de cuota (Deducciones por I + D)**, nos centramos ahora en la aceleración de amortizaciones.

En los incentivos a nivel de BI debe diferenciarse según se trate de inversiones en inmovilizado material o inmaterial o gastos de la actividad propia de I + D.

- Inversiones en elementos de I. Material e inmaterial afectos a las actividades de I + D

- ✓ Pueden amortizarse libremente.
- ✓ Edificios afectos a actividades I + D. a partes iguales en 10 años.

- Gastos de I + D contabilizados como I. Inmaterial

- ✓ Libertad de amortización excluida la parte que corresponda a la amortización de elementos afectos.

- Gastos de I + D imputados a resultados del ejercicio (por proyectos que han fracasado)

Norma IS no establece particularidad, si se han imputado y contabilizado correctamente siguiendo normas contables, el gasto será fiscalmente deducible.

Algunas definiciones

- ✓ **Investigación:** Indagación original y planificada que persigue descubrir nuevos conocimientos y una superior Comprensión en el ámbito científico o tecnológico.
- ✓ **Desarrollo:** Es la aplicación de los resultados de la investigación o de cualquier otro tipo de conocimiento científico, para la fabricación de nuevos materiales o productos, o para el diseño de nuevos procesos o sistemas de producción, así como para la mejora tecnológica sustancial de materiales, productos, procesos, o sistemas preexistentes.

(Dificultados de definición y diferenciación → posibilidad Consulta AEAT

e) **Libertad de amortización para empresas de reducida dimensión (ERD) (108-116 TRIS)**

Concepto → Empresa de reducida dimensión (ERD): cifra de negocios del periodo impositivo anterior inferior a 8.000.000 de euros.
(Aplicable a sociedades y empresarios individuales en EDN/EDS)

Condiciones

- 1) La inversión debe realizarse en elementos del I. Material **nuevos** y formen parte del activo de la empresa
- 2) Deben ponerse a disposición de la empresa en un **periodo impositivo** en el que cumpla la condición de **ERD**
- 3) La inversión debe ir **acompañada de incremento de plantilla**, que debe **mantenerse** durante un periodo de tiempo adicional.
- 4) **Limite máximo** de la inversión que puede acogerse a libertad de amortización es de (120.000 x Incremento de plantilla con dos decimales sin redondear)
- 5) Si se **incumplen los requisitos** de incremento de plantilla o mantenimiento de la misma, habiendo aplicado la libertad de amortización, se tendrá que regularizar la situación tributaria.

(Se estudiará en profundidad en el **Régimen especial de Empresas de Reducida Dimensión**)

También las **ERD tienen libertad de amortización para inversiones de escaso valor**, cuyo valor unitario no exceda de 601.01 €, con un limite anual de 12.020,24 €)

¿Qué bienes pueden acogerse a libertad de amortización? (Requisitos comunes)

- Elementos del inmovilizado **nuevos** o **usados** (en **empresas de reducida dimensión** (ERD) con libertad de amortización ligada a la creación de empleo: **solo nuevos**)
- Las amortizaciones fiscales de bienes acogidos a la libertad de amortización **no requieren el requisito de contabilización** para ser gasto fiscalmente deducible.
Se realiza mediante **ajustes negativos** al resultado contable.
Los ajustes (-) son **DT** y se convierten en positivos cuando el elemento esté fiscalmente amortizado, pero aun no lo esté a efectos contables.
(La amortización contable se sigue dotando, aunque el bien esté fiscalmente amortizado. El gasto contable se reflejara como tal en la cuenta de P y G, pero no será fiscalmente deducible si he practicado libertad de amortización y he amortizado el bien fiscalmente en su totalidad)
- Si un elemento afecto a libertad de amortización, **se transmite** antes de que hayan revertido todos los ajustes extracontables (+), deberá **ajustar** en el periodo en el que se produce la transmisión **todos los ajustes negativos** realizados con anterioridad, **pendientes de integración positiva en la BI**. (Ajustes (-) menos Ajustes (+))
- El incentivo fiscal de **libertad de amortización** para un bien es **incompatible** con el de **deducción en la cuota integra por reinversión de beneficios extraordinarios** cuando dicho bien se transmita, en la parte de la renta integrada en la BI, que proceda de la reversión de la libertad de amortización.

EJEMPLO

Una sociedad que goza de libertad de amortización, realiza una inversión de 10.000.000 € en un elemento de inmovilizado nuevo. Amortiza según TAO al 12%. La sociedad decide hacer uso de la libertad de amortización en los años 1 y 2 de vida del bien (al 50%). Al inicio del periodo 6, enajena el bien por un importe de 3.000.000 €.

Analizar la operación desde el punto de vista contable y fiscal.

CONTABLEMENTE

La sociedad dota todos los ejercicios una amortización de 1.200.000 €, realizando un asiento:

		D	H
Dotación amortización		1.200.000	
I. Material			
(Gasto)	a	Amortización Acumulada	1.200.000
		I. Material	
		(Pasivo)	

El importe de 1.200.000, aparecerá reflejado como gasto contable en la cuenta de P y G.

FISCALMENTE

Año 1... Amortiza 5.000.000 (como contablemente solo tiene recogido un gasto de 1.200.000, deberá realizar un ajuste extracontable negativo de – 3.800.000 (DT))

Año 2.... Idem año 1

Años siguientes... tendrá recogido como gasto 1.200.000, que no serán fiscalmente deducibles, ya que en los años 1 y 2 amortizó totalmente el bien desde el punto de vista fiscal, al aplicar libertad de amortización. Luego realizara ajustes extracontables (+)

Veámoslo en la siguiente tabla:

Año	Gasto contable	Amortización fiscal	Ajustes extracontables (±)	
1	1.200.000	5.000.000	- 3.800.000	
2	1.200.000	5.000.000	- 3.800.000	
3	1.200.000		+ 1.200.000	
4	1.200.000		+ 1.200.000	
5	1.200.000		+ 1.200.000	
6	6.000.000	10.000.000	- 4.000.000	} Situación al inicio del año 6, cuando transmite el bien
	Amortización acumulada contable	Amortización fiscal	Ajustes pendientes de revertir	

Al inicio del año 6, el **valor neto contable** del bien es $10.000.000 - 6.000.000 = 4.000.000$.

Lo transmite por 3.000.000, luego tiene un **resultado negativo** en la transmisión del inmovilizado de

$$3.000.000 - 4.000.000 = - 1.000.000$$

V. Transmisión V. Neto Contable

Desde el punto de vista fiscal en el año 6 cuando transmita el bien deberá realizar un **ajuste extracontable positivo de + 4.000.000**, que es el importe de los ajustes negativos de los años 1 y 2, **pendiente de revertir** e integrarse en la BI.

I. SOCIEDADES LEASING / ARRENDAMIENTO FINANCIERO

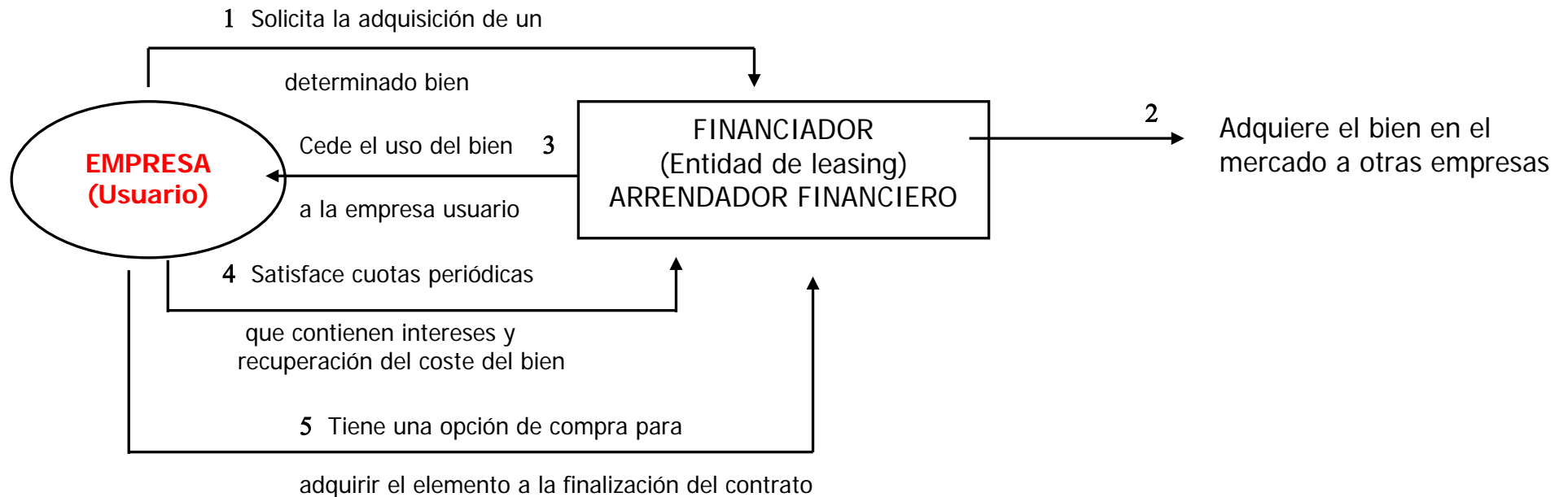
(Art. 11.3 TRLIS)
(Art. 115 TRLIS)

Objetivos

- ♦ Comprender el arrendamiento financiero desde el punto de vista fiscal.
- ♦ Desarrollar el régimen especial (art. 115 TRLIS) y sus consecuencias fiscales.
- ♦ Desarrollar el régimen general (art. 11.3 TRLIS) y sus consecuencias fiscales.
- ♦ Establecer los contenidos mínimos de un contrato de arrendamiento financiero, desde el punto de vista fiscal.
- ♦ Distinguir entre operaciones de arrendamiento financiero y cesiones de uso, con su tratamiento fiscal diferenciado.
- ♦ Concretar los tipos de ajustes extracontables que conllevan estas operaciones.

ARRENDAMIENTO FINANCIERO

Es una forma de **financiación** de elementos del inmovilizado material, en la que **una entidad** actúa como **financiadora y adquiere** la propiedad de un elemento siguiendo las instrucciones del sujeto financiado, al cual **cede el uso** del mismo. A la finalización del contrato **el usuario** del bien **tiene el derecho de adquirir la propiedad** de ese elemento, ya que el financiador se reserva la propiedad hasta ese momento en garantía de la devolución del principal y de los intereses. **La duración** del contrato se pacta **libremente** por las partes, siendo independiente de la vida útil real del bien objeto del contrato.



La normativa del **IS**, regula un **régimen especial (art. 115 TRLIS)** y un **régimen general (art. 11.3)** para este tipo de operaciones.

Desarrollamos primero el régimen especial, aplicándose el general a las restantes operaciones de arrendamiento financiero.

ARRENDAMIENTO FINANCIERO: RÉGIMEN ESPECIAL

(art. 115 TRLIS)

Características de los contratos.

- Objeto exclusivo: **Cesión de uso** de bienes muebles o inmuebles adquiridos con dicha finalidad según las especificaciones del futuro usuario, a cambio de una contraprestación consistente en el abono periódico de cuota.
- Afectación de bien: Los bienes objeto del contrato, han de **quedar afectos** a las actividades económicas del usuario.
- Opción de compra: El contrato de arrendamiento financiero incluirá necesariamente una **opción de compra** a su término a favor del usuario.
- Duración del contrato: Mínima
 - **2 años** bienes muebles
 - **10 años** inmuebles o establecimientos industriales
- Cuotas periódicas: Deberá aparecer **desglosadas** en los respectivos contratos de acuerdo con los siguientes componentes:
 - a) Parte que corresponde a la **recuperación del coste del bien**, por la entidad arrendadora, excluida el valor de la opción de compra.
Si es un **inmueble** la cuota debe descomponerse en las siguientes partes:
 - **Recuperación** del coste de la **construcción**
 - **Recuperación** del coste del **solar o terreno** (nunca deducible)

Las cuotas de recuperación del coste del bien debe ser iguales o crecientes, **nunca decrecientes.**
 - b) La parte correspondiente al **gasto o carga financiera** abonada.

REGIMEN FISCAL DEL USUARIO O ARRENDATARIO

c) El **IVA** de la operación (Recordar contabilización)

1) La **carga financiera** satisfecha a la entidad arrendadora es **gasto fiscalmente** deducible.

Gasto fiscal = gasto contable
No ajuste fiscal por este concepto
La carga financiera está incluida en P y G

2) La parte de las cuotas satisfechas por la **recuperación del coste del bien**, correspondiente a elementos **no amortizables (suelo)**, **no** tiene la consideración fiscal de **gasto deducible**.

Esta parte de la cuota no pasa por la cuenta de P y G, sino que disminuirá el saldo acreedor de la entidad de arrendamiento financiero.
No ajuste.

3) La parte de las cuotas satisfechas por la **recuperación del coste** del bien correspondiente a **elementos amortizables** será **gasto fiscalmente deducible** con los siguientes **limites máximos**:

- 2 x Coeficiente máximo (TAO) del citado bien
- 3 x Coeficiente máximo (TAO) si es ERD

La deducción de este gasto fiscal **no** está **condicionado a su contabilización** en la cuenta de P y G, luego si $\text{gasto fiscal} > \text{gasto contable} \rightarrow$ AJUSTE EXTRACONTABLE NEGATIVO (DT)

Esta parte de la cuota tampoco pasa por la cuenta de P y G, sino por una de pasivo (acreedores), pero es gasto fiscalmente deducible.

¿Cómo recojo este gasto fiscal? Mediante el oportuno ajuste extracontable negativo, que será una diferencia temporal (DT)

¿Cómo lo cuantifico? Comparando \sum_{anual} cuotas recuperación del coste, con los límites anteriores, y tomo la menor cantidad.

LEASING / ARRENDAMIENTO FINANCIERO: Desde el punto de vista fiscal, es un sistema de **acelerar amortizaciones y diferir impuestos**.

Ejemplo: Una sociedad formaliza un contrato de arrendamiento financiero de un vehículo frigorífico, de acuerdo a las siguientes características anuales:

Precio de adquisición para la entidad arrendataria : 410.000 €

Valor de la opción de compra: 10.000 € al finalizar el cuarto año

Cuotas:

<u>Año</u>	<u>Gasto financiero</u>	<u>Recuperación coste bien</u>	<u>TOTAL</u>
	40.000	85.000	125.000
1	30.000	95.000	125.000
2	20.000	105.000	125.000
3	10.000	115.000	125.000
4	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	100.000	400.000	500.000

Las TAO establecen para el elemento C. max: 10% Pmax: 15 años, aplicando la sociedad el coeficiente máximo del 10%.

A) Contabilización de la operación (sin tener IVA en cuenta)

400.000	Derechos sobre bienes en arrendamiento financiero (I. Inmaterial)
100.000	Gastos por intereses diferidos

	(periodificación)	a	Acreeedores por arrendamiento financiero (Pasivo)	500.000	
	(a la firma del contrato)		(diferenciando c/p y l/p)		
Por cada cuota mensual o periódica que abone:		x			
<hr/>					
Gastos financieros (P y G)	a	Gastos por intereses diferidos	{ Se incluye con este asiento el gasto financiero en la cuenta de resultados		
(por la parte de intereses)					
		x			
<hr/>					
Acreeedores por arrendamiento financiero	a	Tesorería (Bancos)	{ Se rebaja el saldo acreedor con la entidad de arrendamiento financiero		
(por el importe total de las cuotas)					
		x			
<hr/>					
40.000	Amortización del I. Inmaterial (Dotación / P y G)	a	Amortización acumulada del I. Inmaterial	40.000	{ C. Max. : 10% Sobre el valor de adquisición real del elemento de inmovilizado 400.000
	(por el importe de la amortización)				

anual del vehículo frigorífico) _____
x _____

B) Fiscalidad de la operación

La carga financiera es gasto fiscalmente deducible { Está contabilizado en mi cuenta de resultados
gastos contable = gasto fiscal

Veamos las cuotas satisfechas en la recuperación del coste del bien (Maquinaria = totalmente amortizable)

Ejercicio	Amortización contable	Cuotas de recuperación del coste	Limite máximo 2 x coef. Max	Ajustes (±)	Exceso sobre limite máximo
1	40.000	85.000	80.000	- 40.000	- 5.000
2	40.000	95.000	80.000	- 40.000	- 15.000
3	40.000	105.000	80.000	- 40.000	- 25.000
4	40.000	115.000	80.000	- 40.000	- 35.000
5	40.000	-	80.000	- 40.000	- 80.000
6	40.000	-	-	- 40.000	80.000
7	40.000	-	-	+ 40.000	
8	40.000	-	-	+ 40.000	CERO
9	40.000	-	-	+ 40.000	
10	40.000	-	-	+ 40.000	
	<u>400.000</u>	<u>400.000</u>	<u>400.000</u>	<u>CERO</u>	

que imputo al ejercicio 5

En 2005 tendremos un ajuste extracontable negativo (DT) de -40.000 €.

Lo que permite el arrendamiento financiero es recoger como gasto fiscal el precio total de la maquina en 5 años (duración del contrato) aceleradamente, a través de los oportunos ajustes extracontables negativos ($\sum_{1-5} = - 200.000$) y la amortización normal del elemento contabilizada como tal en ese periodo (Art. 11.3 TRLIS)
 Sociedades que revertirá en los ejercicios posteriores con ajuste por gasto fiscal y difiero el I.

ARRENDAMIENTO FINANCIERO: REGIMEN GENERAL

Aplicación:

- ✓ Para aquellos **contratos** en los que se cede el uso de un bien con opción de compra o renovación, que no estén dentro del **ámbito del régimen especial** de arrendamiento financiero.
- ✓ Cuando de las condiciones económicas del contrato /operación, no se tengan dudas de que **se ejercitara la opción de compra, presumiéndose** dicha circunstancia cuando el valor de la opción de compra sea inferior al valor residual del bien en el momento de ejercitar la opción.

Valor opción
de compra

< Valor de **adquisición** - \sum cuotas de amortización
máxima en el **periodo** de cesión
Valor neto contable del **bien arrendado**

Se presume implícitamente que la arrendataria, tiene la **propiedad económica** del bien.
(Se asimila a una compraventa financiada a través del contrato de arrendamiento financiero)

Fiscalidad para la entidad arrendataria → **Se asimila a la adquisición de un bien de inversión**

- ✓ Carga financiera es gasto fiscalmente deducible

Se contabiliza igual que en el régimen especial. Los gastos financieros se incluyen en la cuenta de resultados, durante el periodo de duración del contrato.
Gasto contable = Gasto fiscal → NO AJUSTE

Valor de Adquisición – (menos) Σ total de cantidades a pagar el arrendador para arrendador

- ✓ Cuotas de amortización del bien, será deducible si aplico cualquier método de amortización admitido fiscalmente

Las cuotas de amortización se contabilizan en la cuenta de resultados.
Gasto contable = Gasto fiscal → NO AJUSTE
(Se amortiza como si el bien lo hubiese adquirido la empresa)

¿Qué ocurre si valor de la opción < valor residual y no se ejercita la opción?

Durante la duración del contrato de arrendamiento financiero, nos hemos deducido fiscalmente la carga financiera del contrato (gasto financiero) y la amortización del bien de acuerdo con un método de amortización admitido fiscalmente. Si finalmente no se ejercita la opción nos encontraríamos ante una cesión de uso (arrendamiento simple), en la que todas las cuotas pagadas serían gastos de arrendamiento. Sin embargo no lo hemos contabilizado así, y como no lo hemos considerado fiscalmente así, esto implica que tendremos que realizar algunos **ajustes** en el **ejercicio en el que finaliza el contrato y no se ejercita la opción de compra**.

Totalidad de las cuotas pagadas (de recuperación de coste del bien) > Amortizaciones deducidas en ejercicios anteriores → AJUSTE (-), mayor gasto fiscal (DP)

¿Qué ocurre si el valor de la opción de compra > valor residual?

Que nos encontramos ante un contrato de cesión de uso (arrendamiento simple). Las cuotas que abone la entidad usuaria del bien se califican de gastos por arrendamiento, y como tal se contabilizan en la oportuna cuenta de gastos, en la cuenta de resultados, al presumirse que no se va a ejercitar la opción de compra.

Si no se ejercita la opción de compra Gasto contable = Gasto fiscal → NO AJUSTE
(Arrendamiento)

Si finalmente se ejercitara la opción, nos encontraríamos ante la adquisición de un bien usado, que será amortizable de acuerdo a las normas de amortización aplicables a bienes usados.

Ejemplo: Cesión de uso.

Una entidad cede el uso de una máquina a otra empresa por un periodo de 3 años, finalizado el cual la máquina retornará a la empresa cedente.

El importe mensual de la cesión es de 12.000 € (más su correspondiente IVA)

Contabilidad

Es un gasto de arrendamiento

Arrendamientos
(Gasto grupo 6)
H.P. IVA soportado

Fiscalidad

El gasto contable se refleja en la cuenta de resultados.

Gasto fiscal = Gasto contable
No procede ajuste

(por la cuota mensual) _____ a Tesorería _____

Ejemplo: Arrendamiento financiero, régimen general.

La empresa A, solicita a una entidad de arrendamiento financiero la adquisición de una maquina de 100.000 €, financiada a través de un contrato con las siguientes condiciones .

Duración : 4 años

Recuperación del coste del bien: Decreciente 40.000 (año 1º) 30.000 (año 2º) 20.000 (3º) 10.000 (4º)

Carga financiera: 6.000 (1º)... 3.600 (2º) 1.800 (3º) 600 (4º)

Opción de compra: 10.000 €

TAO ... Coef. Máximo: 20%

Analizamos primero la operación económicamente:

La operación de arrendamiento financiero, a pesar de cumplir las exigencias de plazo mínimo del régimen especial, no puede acogerse al mismo, ya que las cuotas de recuperación del coste del bien son decrecientes, incumpliendo el requisito de que sean constantes o crecientes. Sin embargo si cumple los requisitos del régimen general.

- Amortización acumulada 4º año ... $20\% \times 4 \times 400.000 = 320.000$ (Valor neto contable =80.000)
- Opción de compra ... 10.000
- Valor opción < Valor neto contable

Luego si finalmente se ejercita la opción de compra:

	<u>AÑO 1</u>	<u>AÑO 2</u>	<u>AÑO 3</u>	<u>AÑO 4</u>
Gasto. Financiero	6.000	3.600	1.800	600
Amortización del bien (Gasto. Contable)	80.000	80.000	80.000	80.000
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	86.000	83.600	81.800	80.600

Gasto contable = Gasto fiscal → No procede la realización de ningún AJUSTE

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES

BI: DETERIORO de VALOR - PROVISIONES

(Art. 12,13 TRLIS)

Objetivos

- ♦ Introducir las provisiones, repasando su significado contable.
- ♦ Establecer las limitaciones de la norma fiscal a las provisiones dotadas contablemente.
- ♦ Particularizar en el desarrollo de las siguientes provisiones:
 - Provisión para insolvencias
 - Delimitación positiva y negativa
 - Provisiones por depreciación de valores
 - De renta variable: cotizados y no cotizados
 - De renta fija: cotizados y no cotizados
 - Provisión para riesgos y gastos
 - Provisión para responsabilidades
 - Cobertura de los compromisos de pensiones y asimilados

INTRODUCCIÓN (PROVISIONES)

Deterioros, Provisiones: pueden tener una doble finalidad:

- Registrar **pérdidas reversibles** de valor de elementos de activo de la empresa (existencias, operaciones de tráfico, valores financieros, ...)

- Registrar **gastos o pérdidas de realización cierta** pero que al fin de ejercicio estén indeterminados en su cuantía o fecha de realización (provisiones para riesgos y gastos)

Están basadas en el principio de **prudencia valorativa** (grado de subjetividad)



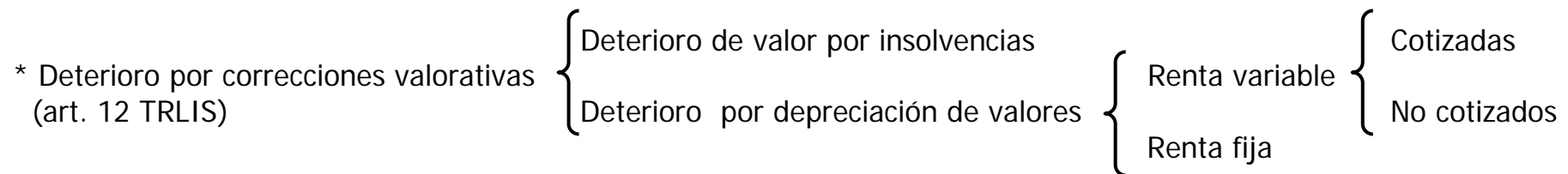
**NORMA FISCAL
(TRLIS)**

LIMITA EL GRADO DE SUBJETIVIDAD DE ESTAS PARTIDAS

Estableciendo los siguientes **principios**:

1. Con carácter general, la dotación a las provisiones conforme a la **normativa contable, tendrá plena efectividad fiscal.**
2. **La norma fiscal delimita la normativa contable (art. 12,13 TRLIS)** de tal manera que algunas dotaciones contables pueden no ser deducibles en todo o en parte.
3. En ningún caso serán deducibles **provisiones no registradas contablemente.**

Vamos a estudiar dos tipos de provisiones:



* Provisiones para riesgos y gastos (art. 13 TRLIS)

DETERIORO DE VALOR POR INSOLVENCIAS

Contablemente: se dotarán en función del riesgo que presenten las posibles insolvencias con respecto al cobro de los activos de que se trate. (riesgo subjetivo/Principio de prudencia) ¿Todo es riesgo probable?

(A fin de ejercicio doto todas las provisiones posibles y rebajo mi resultado contable... lo que dejaría en manos del sujeto pasivo la configuración de la Base Imponible... si no existiesen limitaciones fiscales)

A) CRÉDITOS MOROSOS

Aquellos en los que haya transcurrido el plazo de 6 meses desde el vencimiento de la obligación.

Plazo: Vencimiento $\xrightarrow{6 \text{ meses}}$ devengo del impuesto

FISCALMENTE: Se limita la efectividad fiscal de las dotaciones realizadas a:

LIMITES {
Créditos **morosos**
Créditos de **situación concursal**
Créditos con **alzamiento de bienes**
Créditos **litigiosos**

y **DEFINICIÓN NEGATIVA** (no son de dudoso cobro)

Analizaremos cada circunstancia

Renovaciones de plazo ... se cuenta de nuevo desde el vencimiento de la obligación.

< **6 meses** → **NO DEDUCIBILIDAD FISCAL**

+ **Ajuste positivo (DT)**... ya que en próximos ejercicios puede cumplir plazos. (ver ejemplo en clase)

(exigibilidad de la operación) ... normalmente
fecha de pago de la factura / obligación.

B) CRÉDITOS EN SITUACIÓN CONCURSAL

Situación concursal (Ley Concursal 22/2003 de 9 de Julio)

- ✓ Respecto a cualquier deudor
- ✓ Legitimados a solicitarlas: deudor o sus acreedores
- ✓ Competencia: jueces de lo mercantil
- ✓ Admisión a trámite y declaración por auto del concurso
- ✓ Publicación en el BOE

Situación concursal → provisión
deducible fiscalmente, **sin importar el
plazo temporal.**

Dotación contable → Efectividad
fiscal

C) CRÉDITOS CON EL DEUDOR PROCESADO POR ALZAMIENTO DE BIENES

Desde el momento en que el deudor esté procesado por alzamiento de
bienes, el crédito puede ser considerado fiscalmente como de dudoso cobro.

(Idem B)

D) CRÉDITOS LITIGIOSOS

Se admite la deducibilidad fiscal de créditos u obligaciones que hayan
sido reclamados judicialmente o sean objeto de litigio judicial o procedimiento
de arbitraje de cuya solución dependa su cobro.

Dotación contable → **Efectividad Fiscal**

DEFINICIÓN NEGATIVA

No se admite fiscalmente la provisión para insolvencias dotadas respecto a los siguientes créditos, salvo procedimiento arbitral o concursal que verse sobre su existencia o cuantía.

1. Adeudados o afianzados por entidades de Derecho Público (Estado y sus órganos, CC.AA., Ayuntamientos, S. Social, Empresas Estatales...)
2. Afianzados por entidades de crédito o sociedades de garantía recíproca (ya que están garantizados)
3. Los garantizados mediante derechos reales (Hipoteca, prenda, reserva de dominio,...)
4. Los garantizados mediante contrato de seguro de crédito.
5. Los que hayan sido objeto de prórroga o renovación expresa.
6. Los adeudados por personas o entidades vinculadas, salvo en su caso de insolvencia judicial declarada

Se niega la efectividad fiscal de la provisión ...no será deducible nunca, por lo que generarán

+ Ajuste Positivo (DP)

DETERIORO POR DEPRECIACIÓN DE VALORES

Podemos esquematizarla en los siguientes términos:

→ Valores mobiliarios de renta variable

■ **Cotizados en mercados organizados**

La normativa fiscal **asume** la norma contable (PGC/Criterios de valoración)
Si precio mercado < precio de adquisición → DOTACIÓN DEL DETERIORO

Dotación contable → Efectividad fiscal

Cotización media del último trimestre

ó

- precio de adquisición

Cotización de la fecha de cierre del
balance
(la menor de las dos)

■ **Valores no cotizados**

La normativa fiscal **no asume** la norma contable

LIMITACIÓN ... gasto fiscal ≤ Fondos propios al inicio del ejercicio – Fondos propios al fin de ejercicio

Dotación contable

+ Valor teórico a fin de ejercicio
+ Plusvalías Tácitas existentes
- Precio de adquisición

LIMITE FISCAL

≤ **Diferencia de fondos propios
al inicio y cierre del ejercicio**

+ **AJUSTES POSITIVOS** (DT)

■ **Renta fija cotizada**

La normativa fiscal **no asume** la norma contable

LIMITACIÓN.. gasto fiscal ≤ Depreciación global sufrida en el ejercicio por todos los valores de renta fija cotizados

$$\begin{array}{l}
 \text{Dotación contable} \\
 \text{(para cada valor de renta fija)} \\
 + \text{ Precio de adquisición} \\
 - \left\{ \begin{array}{l} \text{Cotización media} \\ \text{ó} \\ \text{Cotización fecha cierre} \\ \text{(la menor)} \end{array} \right\}
 \end{array}
 \leq
 \begin{array}{l}
 \text{LIMITE FISCAL} \\
 \left[\begin{array}{l} + \text{ Revalorizaciones de todos los valores} \\ \text{de renta fija cotizados} \\ - \text{ Depreciación de todos los valores de} \\ \text{renta fija cotizados} \end{array} \right]
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 \text{Se asume como} \\
 + \text{AJUSTES POSITIVO (DP)}
 \end{array}$$

Ejemplo: Una sociedad posee los siguientes valores de renta fija cotizados:

	Valor adquisición	Cotización 31-12	Cotización media	Depreciación	Revalorización
A)	100.000 €	70%	75%	(30.000)	
B)	100.000 €	110%	102%		+ 10.000
C)	100.000 €	105%	100%		+ 5.000
Dotación contable: 30.000 €, no se tienen en consideración futuras ganancias				LIMITE FISCAL : (30.000) + 10.000 + 5.000 = 15.000 Consideración global solo deducible 15.000 €	

■ **Renta fija no cotizada**

No serán deducibles las dotaciones relativas a valores de renta fija no cotizados

+AJUSTES POSITIVO (DP)

PROVISIONES PARA RIESGOS Y GASTOS

Se **niega la deducibilidad fiscal** de las dotaciones a las provisiones para la cobertura de riesgos previsibles, pérdidas eventuales, gastos o deudas probables, ... incluyéndose **una lista cerrada cuya deducibilidad admite**.
Vamos a destacar de esta lista cerrada y vamos a analizar los siguientes supuestos:

A) PROVISIÓN PARA RESPONSABILIDADES

Procedentes de litigios en curso o derivados de indemnizaciones o pagos pendientes debidamente justificados cuya cuantía no esté definitivamente establecida. **Están cubiertos** por lo tanto los siguientes conceptos:

- **Responsabilidades por litigios en curso.**
- **Indemnizaciones ciertas cuya cuantía no esté establecida**
- **Pagos pendientes debidamente justificados de cuantía no establecida**

Las responsabilidades cuya materialización es incierta no admiten dotación deducible, salvo que sean objeto de litigios en curso.

(Ejemplos: Demandas de clientes, demandas de trabajadores, ejecuciones de garantías...)
Pueden generar \pm Ajustes positivos y negativos (DT) o (DP)

B) COBERTURA DE LOS COMPROMISOS DE PENSIONES Y ASIMILADOS

Están en consonancia con la regulación desarrollada en la Ley de Planes y Fondos de Pensiones. Las aportaciones realizadas para cubrir estos riesgos están condicionadas al **cumplimiento de los siguientes requisitos:**

- Que sean **imputables fiscalmente** a la persona física a quien se vincule la prestación. (Es una retribución en especie en el IRPF del trabajador)
- Que se **transmita** de forma irrevocable el derecho de percepción de las prestaciones futuras al trabajador.
- Que se **transmita la titularidad y la gestión de fondos** y recursos aportados

Bajo el cumplimiento de estas circunstancias las aportaciones del empresario serán gasto fiscal en coincidencia con el gasto contable. (PRIMA LA EXTERNALIZACIÓN)

No serán deducibles las dotaciones realizadas por la empresa **a fondos internos**, no externalizados. Cualquier provisión dotada en este sentido no será gasto fiscal (si gasto contable) y conllevará el oportuno + **Ajuste positivo (DT)**, ya que cuando la empresa en el futuro haga frente al pago monetario de sus compromisos con cargo a la provisión interna dotada, revertirá al ajuste con signo -, negativo.

I. SOCIEDADES INGRESOS COMPUTABLES GASTOS DEDUCIBLES

(Art. 14 TRLIS)

Objetivos

- ♦ Examinar los gastos deducibles y no deducibles en el I. Sociedades y analizar sus particularidades.
- ♦ Incidir especialmente en los gastos no deducibles:
 - Retribución de fondos propios
 - Multas, sanciones, recargos
 - Liberalidades y sus excepciones
 - Operaciones con paraísos fiscales
- ♦ Analizar desde el punto de vista de los ingresos algunas operaciones que no aplican el principio de devengo para el reconocimiento de las rentas fiscales.
 - Subvenciones
 - Operaciones a plazos o con precio aplazado

Recordemos nuestro punto de partida:

B. IMPONIBLE = RESULTADO CONTABLE ± AJUSTES EXTRACONTABLES
I. SOCIEDADES

En consecuencia todos aquellos ingresos y gastos que integran el resultado contable serán admitidos a efectos fiscales al tiempo de cuantificar la base imponible del impuesto, sin perjuicio de las particularidades que afectan a los mismos en su

cuantificación e imputación temporal (amortizaciones, provisiones...), siempre que la normativa impositiva establezca diferencias entre contabilidad y fiscalidad.

Vamos a examinar y repasar en este tema algunas particularidades que afectan a ingresos y gastos y que pueden afectar al resultado contable.

Partiendo de la cuenta de resultados, **nuestro objetivo es identificar todos los gastos deducibles y no deducibles**, a través del análisis de las diferentes partidas contables que componen la cuenta de pérdidas y ganancias. Analizaremos también aquellas partidas de **ingresos** en las que la **imputación contable no coincida con el ingreso fiscal**.

En definitiva, actuando técnicamente, realizamos una **"auditoria fiscal limitada"**, a la cuenta de pérdidas y ganancias, analizando e identificando partidas y conceptos que pueden dar lugar a ajustes extracontables (\pm) para la determinación de la BI.

(Si existen excesos de gastos contables sobre los admitidos fiscalmente y no son ajustados, la entidad asumirá un determinado **"riesgo fiscal"** por las cuotas del IS no ingresadas, más las oportunas sanciones e intereses de demora)

A) **GASTOS DEDUCIBLES**

Que cumplan los **requisitos** de :

- ✓ Contabilización
- ✓ Justificación
- ✓ Imputación temporal correcta
- ✓ Correlación con los ingresos

- **COMPRAS DE MERCADERÍAS**
 - **VARIACIÓN DE EXISTENCIAS**
- Tienen como objetivo imputar como gasto las **compras** de mercaderías **efectivamente consumidas**, restando las existencias finales al cierre de ejercicio.
- Se admiten como **criterios de valoración** de existencias:
- Precio medio
 - Coste medio ponderado
 - FIFO
 - LIFO
 - **No** se admite el criterio basado en el precio de reposición (**NIFO**)
-
- **SERVICIOS PROFESIONALES**
- Cantidades devengadas por terceros en contraprestación de servicios relacionados con la actividad o el patrimonio de la empresa.
Contraprestación → No liberalidad, sino servicio efectivo.
-
- **ARRENDAMIENTOS Y CANONES**
- Procedentes de la **cesión a la empresa** de bienes y derechos.
Contratos de arrendamiento financiero / leasing tiene un tratamiento especial.
-
- **PRIMAS DE SEGUROS**
- De los bienes, derechos y productos integrados en el patrimonio de la empresa (**Bienes afectos** a la actividad)
-
- **GASTOS DE CONSERVACIÓN Y REPARACIÓN**
- Recaen sobre el activo y están orientados hacia su funcionamiento (**reparación**) y mantenimiento de la capacidad productiva (conservación)

No pertenecen a esta categoría de gastos:

- **Ampliaciones** del activo material
- **Mejoras** que incrementan su capacidad productiva
- **Renovaciones** de elementos del I. Material

- **TRIBUTOS**

Tributos estatales, autonómicos o locales devengados en el periodo impositivo a cargo del sujeto pasivo.

♦ **Impuesto sobre Sociedades**, contabilizado como gasto NO DEDUCIBLE

♦ **IVA**, cuotas deducibles no pasan por la cuenta de resultados (NEUTRAL), las cuotas no deducibles (por regla de prorrata) tienen el siguiente tratamiento:

- ✓ Elemento de activo → Mayor valor de la inversión, se recuperará a través de amortizaciones.
- ✓ Elementos de circulante (mercaderías) → IVA_s no deducible gasto contable y gasto fiscal
(cuenta de gastos específica en P y G)

- **TRIBUTOS**

♦ **ITP/AJD**

- ✓ Trasmisiones onerosas el ITP pagado formará normalmente parte del precio de adquisición del bien o derecho. Incrementará el valor del I. Material. NO GASTO FISCAL
- ✓ Operaciones societarias

Ampliación de capital → GASTO AMORTIZABLE en un máximo de 5 años AMORTIZACIÓN CONTABLE = GASTO FISCAL
Reducción de capital → Gasto contable del ejercicio = GASTO FISCAL

♦ **Tributos locales**, Tasas, Contribuciones especiales → DEDUCIBLES (IAE, IBI, IVTM..)

♦ **Recursos de las Cámaras de Comercio, Industria y Navegación**
→ DEDUCIBLES (% cuota líquida del I. Sociedades)

♦ **Actas de Inspección Tributaria**

Liquidaciones de impuestos no deducibles → NO DEDUCIBLES

Liquidaciones sobre impuestos deducibles → DEDUCIBLES

Sanciones y recargos → NUNCA DEDUCIBLES

Intereses de demora → No tienen carácter sancionador, gasto financiero DEDUCIBLES

♦ **Devolución de impuestos**

de un impuesto no deducible NO INGRESO

de un impuesto deducible... INGRESO

intereses de demora recibidos INGRESO

- **GASTOS DE PERSONAL** devengados por terceros en contraprestación directa o indirecta de servicios personales
 - **Sueldos y salarios** devengados periódicamente, tanto dinerarias como en especie. Se deducen por su importe devengado en el ejercicio, aunque no se hubiesen satisfecho todavía... DEDUCIBLE
 - **Retribuciones de Administradores y socios**... DEDUCIBLE (Requisitos)

- ✓ Administraciones puede adoptar diversas formas: dietas, asistencia a Consejos, participación en beneficio .. DEBE CONSTAR EN LOS ESTATUTOS DE LA SOCIEDAD
Valor normal de mercado al ser una operación vinculada
- ✓ Socios que trabajan en la empresa... su retribución será gasto
Valor normal de mercado al ser una operación vinculada

- Seguridad social a cargo de la empresa DEDUCIBLE
- Aportaciones a Planes de Pensiones, por compromisos de pensiones DEDUCIBLE
- Otros gastos sociales, realizados en cumplimiento de una disposición legal o voluntariamente a favor de los trabajadores .. DEDUCIBLE
(Formación, Economatos de empresa, becas...)

- **GASTOS FINANCIEROS** { Se contabilizará el importe de la contraprestación devengada en el ejercicio derivada de la utilización de capitales ajenos. **Son gastos deducibles fiscalmente sin ninguna especialidad, excepto** en lo que se refiere a operaciones en las que se aplica el supuesto de subcapitalización (explicar en clase)
- **GASTOS EXTRAORDINARIOS** { Pérdidas y gastos originados por **operaciones atípicas** fuera del ámbito de actividad de la empresa.
Inundaciones, incendios... **se deben analizar** fiscalmente cuando se produzcan.

- **DOTACIÓN PARA AMORTIZACIONES** (ya analizada)
- **DOTACIÓN A LAS PROVISIONES** (ya analizada)

B) GASTOS NO DEDUCIBLES (Ajustes positivos al resultado contable con carácter de diferencia permanente DP)

+ **RETRIBUCIÓN DE FONDOS PROPIOS**.... aquellas partidas que fiscalmente puedan considerarse como distribución de beneficios NO SON GASTO A EFECTOS FISCALES

El dividendo repartido por una sociedad es obvio que no será gasto fiscalmente deducible, el problema en este concepto radica en lo que podríamos denominar "**dividendos encubiertos**", que pueden aparecer contabilizados como un gasto normal de la empresa. Vamos a aproximarnos a través de algunos ejemplos.

1. Administrador que percibe una retribución superior a la del mercado. El exceso es una retribución de fondos propios. NO DEDUCIBLE.
2. Socio en las mismas condiciones.
3. Adquisición de un inmueble que utilizarán los socios de apartamento de veraneo. Es retribución de fondos propios, ningún gasto será fiscalmente considerado. NO DEDUCIBLE.
4. Vehículo en las mismas condiciones.
5. Socio que factura unos servicios profesionales a precios superiores a los de mercado.

(Toda partida destinada a retribuir directa o indirectamente al capital propio)

Siempre que existan operaciones vinculadas socio/sociedad por cualquier concepto, y no se realicen a precios de mercado, sino superiores, la diferencia será retribución de fondos propios y por lo tanto no deducibles.

+ **Multas, sanciones y recargos**.... NO DEDUCIBLES

- Multas y sanciones penales y administrativas
- Sanciones de carácter contractual
- Recargos por presentación fuera de plazo de declaraciones tributarias
- Recargo de apremio

+ **Pérdidas del juego** el gasto o la pérdida no sería deducible. El premio o el ingreso, sería ingreso fiscalmente computable

+

Donativos y liberalidades

que nacen de la **voluntad unilateral** del sujeto pasivo mediante la disposición de un elemento patrimonial a favor de un tercero, donde está **ausente toda función retributiva**.

Además de la NO DEDUCIBILIDAD de estos gastos, la diferencia entre el valor de mercado y el valor neto contable de los bienes entregados de forma gratuita deberá integrarse en la base imponible de la sociedad. (Ajuste + (DP))

(Fuente de polémicas con la Administración Tributaria)

→ **Excepciones a este concepto.**

- Gastos de relaciones públicas con clientes y proveedores

- Obsequios a clientes y proveedores
- Comidas con los mismos
- Desplazamientos y hospedaje de clientes y proveedores

.....
SIEMPRE RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL
JUSTIFICACIÓN DOCUMENTAL Y CONCEPTUAL

- Gastos que con arreglo a usos y costumbres se realicen respecto al personal de la empresa

- Premios por antigüedad en la empresa
- Regalos de navidad a empleados
- Celebraciones de comidas de empresa
- Convenciones de empresa

SIEMPRE JUSTIFICADOS

- Gastos para promocionar directa o indirectamente la venta de bienes y servicios.

- Patrocinio de un equipo de fútbol
- Entrega gratuita de bienes
- Torneos deportivos (Golf...)
- Exposiciones y pabellones

+ **Operaciones con paraísos fiscales**

No son deducibles los gastos derivados de servicios recibidos que cc

- Realizados directa o indirectamente con personas o entidades residentes en paraísos fiscales.
 - Los que se paguen a través de personas o entidades residentes en dichos territorios.
- Paraísos fiscales
Listado
RD 1080/1991 (C. Fiscal art. 14 IRNR)

Si el sujeto pasivo prueba que los servicios responden a operaciones efectivamente realizadas por servicios prestados a la empresa este **gasto será deducible**.
(Inversión de la carga de la prueba, que recae en el sujeto pasivo)

c) **INGRESOS COMPUTABLES**

En principio **todos los ingresos contables son ingresos fiscales**, con excepción de alguna disposición particular establecida en la normativa del Impuesto sobre Sociedades. Veamos algunas importantes (Diferencias de imputación temporal)

- **SUBVENCIONES A LA EXPLOTACIÓN (DT)**

Las subvenciones recibidas por la empresa constituyen para la misma ingreso computable a efectos fiscales en la medida que también lo son a efectos contables.

No obstante debemos distinguir entre:

- ✓ Subvenciones **corrientes**, de explotación o renta.
Se imputan como ingreso en el mismo ejercicio en el que se produzca las circunstancias que lo motivan.
- ✓ Subvenciones de **capital**.
No se computan como ingreso en el ejercicio en que se reconocen, sino que se van imputando de forma parcial en proporción a la depreciación sufrida por los activos financiados por la misma.

- **OPERACIONES CON PRECIO APLAZADO (DT)**

Se consideran operaciones a plazo aquellas operaciones de venta o ejecuciones de obra cuyo precio se percibe total o parcialmente mediante pagos sucesivos, siempre que el período transcurrido **entre la entrega y el vencimiento del último o único pago se superior al año**.

En estas operaciones las rentas se entienden obtenidas a medida que se perciban los correspondientes cobros, excepto que la entidad decida aplicar el criterio de devengo.
Divergencia entre la contabilidad y fiscalidad → Ajustes (-) (DT)

I. SOCIEDADES- REGLAS DE VALORACIÓN VALOR DE MERCADO - OPERACIONES VINCULADAS

(Art. 15, 16 TRLIS)

Objetivos Conocer las principales diferencias que pueden afectar a la base imponible del Impuesto sobre Sociedades en relación a las reglas de valoración de determinadas operaciones que se exceptúan del precio de adquisición y se valoran a precios de mercado.

- ✓ Operaciones sin contraprestación monetaria
 - A título gratuito
 - Disolución de sociedades
 - Reducciones de capital
 - Distribuciones de beneficio(todas en especie)
- ✓ Operaciones entre sociedades vinculadas
 - Calificación de operación vinculada
 - Valoración de operaciones vinculadas
 - Métodos de determinación del precio de mercado
- ✓ Corrección monetaria en la transmisión de inmuebles que formen parte del inmovilizado

INTRODUCCIÓN

Hemos establecido que las diferencias entre resultado contable y base imponible puede provenir de:

- Calificación
- Valoración
- Imputación Temporal

Vamos a examinar las que provienen de **reglas de valoración**

El principio general de la valoración de operaciones es la valoración de acuerdo al precio de adquisición o coste de producción, no obstante la normativa fiscal contempla **dos tipos de excepciones** importantes a este principio:

- Elementos patrimoniales que son objetos de negocios jurídicos en los **que no existe contraprestación** dineraria , y en los que contablemente opera el valor contable (**Art. 15.2 TRLIS**) (VALORACIÓN A **PRECIOS DE MERCADO**)

- Operaciones societarias
Aportaciones
Reducciones
Permutas
Disolución....
con entrega de bienes

- Operaciones realizadas, mediando o no contraprestación dineraria, entre personas o **entidades vinculadas** (**Art. 16 TRLIS**) (VALORACIÓN A **PRECIOS DE MERCADO**)

- Entre sociedades del grupo
Sociedad – socio
Sociedad - administrador
Sociedad – familia socio ...
con entrega de bienes o dinero

REGLA GENERAL DE VALORACIÓN

Elemento = valoración PRECIO DE ADQUISICIÓN

- Revaloraciones contables voluntarias → NO ADMITIDAS FISCALMENTE → + Ajuste positivo (DP)
(ni con efectos para los bienes revalorizados)

- Revalorizaciones contables legales → (Leyes de Actualización de Balances) → Efectividad FISCAL en todos sus aspectos

CORRECCIÓN MONETARIA

Aplicable en la transmisión de inmuebles que formen parte del inmovilizado material, con el objeto de reducir la plusvalía generada en la parte debida a la inflación acumulada.

- ✓ Sólo afecta a **inmuebles**
- ✓ **Trasmitidos** por cualquier negocio jurídico (venta, aportación, ...)
- ✓ Sólo se aplica a **rentas positivas** de la transmisión

Para su aplicación, la Ley de Presupuestos de cada año, aprueba una tabla **de coeficientes correctores**. (Ver tabla en **LPGE/2011 y 2012**), con el objetivo de determinar el valor neto contable actualizado del inmueble transmitido.

Procedimiento

- + Precio de Adquisición x coeficiente año adquisición
- Amortizaciones anuales x coeficiente de cada año

-
- + VALOR NETO CONTABLE ACTUALIZADO
 - VALOR NETO CONTABLE
-

CMB: corrección monetaria bruta

CMN: corrección monetaria neta

(CMB) DEPRECIACIÓN MONETARIA BRUTA

x Coeficiente de financiación (si es superior a 0.4 no se aplica)

(CMN) DEPRECIACIÓN MONETARIA NETA DEDUCIBLE



- Ajuste (DP)
Negativo

$$\text{Coeficiente de financiación (f)} = \frac{\text{Fondos Propios}}{\text{Pasivo Total} - (\text{Derechos de crédito} + \text{Tesorería})}$$

Las cantidades son las medias durante el periodo de tenencia del bien, o los últimos 5 años. A elección.

(Sólo se aplica si en su cálculo resulta inferior a 0.4)
(Favorece a las empresas que se financian con fondos propios, en relación a las que financian el activo con fondos ajenos)

Si $f > 0.4 \rightarrow \text{CMB} = \text{CMN}$

**OPERACIONES SOCIETARIAS Y NEGOCIOS
JURÍDICOS SIN CONTRAPRESTACIÓN MONETARIA**

(Art. 15.2 TRLIS)

Se valorarán por su valor normal de mercado los elementos patrimoniales entregados, en cuanto no medie contraprestación dineraria:

- a) Transmitidos o adquiridos a título **lucrativo**
- b) **Aportados** a sociedades y valores recibidos en contraprestación
- c) Los transmitidos a los socios en las siguientes **operaciones societarias**
 - Disolución
 - Separación de socios
 - Reducción de capital
 - Reparto de prima de emisión
 - Distribución de beneficios
- d) Transmitidos **por fusión, absorción o escisión**
- e) Adquiridos **por permuta**
- f) Los adquiridos **por canje o conversión**

La valoración a precios de mercado de estas operaciones tiene **efectos** para todas las sociedades que intervengan en la operación, tanto **adquirientes** como **transmitentes**, debiéndose realizar los **ajustes fiscales** oportunos y su calificación como **DP/DT**, comparando valoración e inscripción contable con valoración fiscal.

Veamos algunas situaciones concretas que frecuentemente aparecen en el mundo de los negocios.

♦ **APORTACIÓN NO DINERARIA A SOCIEDADES (GENERAL)**

- La sociedad X acude a la ampliación de capital de la entidad Y suscribiendo acciones por valor de 500.000€, desembolsando la suscripción con la aportación de un terreno valorado contablemente en 150.000€, con un valor de mercado de 750.000€

La sociedad X habrá contabilizado:

500.000 Cartera de valores

acciones de Y	a	Terrenos	150.000€
		Resultados Positivos	350.000€

Sin embargo fiscalmente habrá obtenido un beneficio de $750.000 - 150.000 = 600.000$ € luego debe realizar un + ajuste positivo de $600.000 - 350.000 = 250.000$ €, que será considerado DT y revertirá cuando venda las acciones de Y, que fiscalmente estarán valoradas por un precio de adquisición de 750.000€
(Pueden existir aportaciones no dinerarias especiales, con un régimen fiscal específico (**art. 83/96**))

♦ DISOLUCIÓN DE SOCIEDADES

- La sociedad X tiene acciones de la sociedad Y, valoradas según precio de adquisición en 200.000€. La sociedad Y se disuelve y en pago a su cuota de liquidación entrega a la sociedad X un local comercial con un valor de mercado de 400.000€.
Al anular la cartera de valores por acciones de la sociedad Y, la entidad X contabilizará el inmueble recibido por 200.000 €, de acuerdo a la norma contable. Sin embargo fiscalmente al valorarse a valor de mercado deberá realizarse un + **ajuste positivo** de 200.000 € que será DT. (precio de adquisición – valor de mercado de lo recibido)
(Sin perjuicio de los efectos fiscales en la entidad disuelta)

♦ REDUCCIÓN DE CAPITAL CON DEVOLUCIÓN DE APORTACIONES (en especie)

Esta operación produce efectos en la sociedad que reduce capital y en las sociedades socios los bienes en pago de la reducción de capital.

Sociedad que reduce capital

- + Valor de mercado de los bienes entregados
 - Valor contable de los bienes entregados
-

+ Ajuste extracontable positivo (DP)

Sociedad socio que recibe el bien

+ Valor de mercado de los bienes recibidos
- Valor contable de la participación anulada

+ Ajuste extracontable positivo (DT) (revertirán cuando venda o se anule la totalidad de la participación)

♦ **DISTRIBUCIÓN NO DINERARIA DE BENEFICIOS (en especie)**

Sociedad que distribuye el dividendo

+ Valor de mercado de los bienes entregados
- Valor contable de los bienes entregados

+ Ajuste extracontable positivo (DP)

Sociedad que recibe el dividendo

+ Valor de mercado de los bienes recibidos
- Dividendo integrado como ingreso

+ Ajuste extracontable positivo (DT)

♦ **PERMUTA DE ELEMENTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL (en especie)**

En las operaciones de permuta de elementos de inmovilizado, los elementos patrimoniales recibidos se valorarán contablemente por el valor neto contable de los cedidos a cambio o por el de mercado si éste fuera inferior. Sin embargo fiscalmente se valorarán por su valor normal de mercado, lo que puede dar lugar a + ajustes positivos (DT) en ambas entidades que realizan la permuta.

Ejemplo: La sociedad A es propietaria de un terreno cuyo valor contable es de 250.000 € y su valor de mercado es de 500.000 € .

La sociedad B es propietaria de acciones cotizadas en bolsa adquiridas por 100.000 €, con un valor de mercado actual de 500.000€.

Ambas acuerdan permutar los referidos activos. ¿Efectos fiscales?

A

Valor mercado recibido	500.000€
Valor contable entregado	250.000€
	<hr/>
	+ 250.000€ (DT)

B

Valor de mercado recibido	500.000€
Valor contable entregado	100.000€
	<hr/>
	+ 400.000 (DT)

En todo este tipo de operaciones hay que tener en cuenta que cuando se transmita o entregue un inmueble que forme parte del inmovilizado, se puede aplicar la CORRECCIÓN MONETARIA

(Art. 16 TRLIS)

Modificado por la Ley 36/2006 de Fraude Fiscal

OPERACIONES VINCULADAS

Pendiente de desarrollo **reglamentario** en la actualidad, ... lo que implica **no es posible responder a todas las cuestiones** que sobre este asunto puedan plantear. No obstante sí existen algunos puntos claros.

- a. Las operaciones entre sociedades vinculadas se tiene que valorar a partir de 1-12-2006 a **valor de mercado**, tanto por los contribuyentes como por la Administración Tributaria.
- b. La valoración debe **estar soportada** con una serie de documentos y pruebas que el contribuyente debe poseer y conservar, ... para que se pueda comprobar por la Administración.
- c. Se introduce un **ajuste** que denominaremos **secundario** o de calificación en caso de que las operaciones se realicen entre sociedad /socio. (Con muchas dudas en la actualidad de la forma y modo de aplicación) Art. 16, apartado 8.

Lo que pretende la normativa sobre operaciones vinculadas es **evitar la transferencia de bases imponibles**, valorando las mismas a precios de mercado. Una vez probada la vinculación, la aplicación del precio de mercado es automática. La aplicación de esta norma va a incidir fundamentalmente en grupos de empresas nacionales e internacionales que realizan operaciones entre sus sociedades y en sociedades de tipo familiar donde existe la tendencia a distribuir dividendo bajo la apariencia de un precio o retribución. Afectará también a las sociedades profesionales en relación a la valoración de mercado de la retribución de sus socios.

Lo primordial es tener claro en principio cuando una operación puede ser calificada de operación vinculada.

Supuestos de operaciones vinculadas (campo de aplicación amplio) (art. 16.3 TRLIS)

- Relaciones entre una sociedad y sus socios o partícipes o consejeros o familiares hasta 3^{er} grado.
- Relación entre entidades que pertenecen a un grupo o con consejeros o familiares.
- Relación de domino indirecto entre entidades a través de socios o familiares.
- Relaciones entre una entidad (matriz) con sus filiales o establecimientos en el extranjero.

Regla general de valoración

Las operaciones efectuadas entre personas o entidades **vinculadas** se valorarán por su **valor de mercado**.

La Administración Tributaria podrá **comprobar dicha valoración** estableciendo las correcciones y ajustes oportunos. Los **ajustes** serán **bilaterales** y se realizarán en los periodos impositivos que correspondan; de acuerdo a la naturaleza del bien o servicio del que deriva el ajuste. **(art. 18 TRLIS)**

Métodos de determinación del valor de mercado (art. 16.4 TRLIS)

Adopción de los métodos desarrollados por la OCDE, siendo los principales:

1. MÉTODO DEL PRECIO LIBRE COMPARADO

Pº MERCADO = precio de un bien o servicio de idénticas características en una operación entre personas o entidades independientes y en circunstancias equiparables.

2. MÉTODO DEL COSTE INCREMENTADO

Pº MERCADO = valor de adquisición o coste de producción + margen habitual de beneficio en operaciones idénticas con personas o entidades independientes.

3. MÉTODO DEL PRECIO DE REVENTA

Pº MERCADO = precio de venta - margen que aplica el revendedor en operaciones idénticas o similares con personas o entidades independientes.

Cuando por su complejidad, no puedan aplicarse los métodos principales, se podrán aplicar adicionalmente los siguientes métodos:

4. MÉTODO DE LA DISTRIBUCIÓN DEL RESULTADO

Asignación a cada persona o entidad vinculada de una parte del resultado en función de un criterio de partes independientes.

5. MÉTODO DEL MARGEN NETO DEL CONJUNTO DE LA OPERACIÓN

Determinación a partir de una base adecuada (costes, ventas, ...) del margen neto de beneficio que obtiene un contribuyente en una operación vinculada.

Propongamos algunos ejemplos de operaciones vinculadas

- ❑ La sociedad A participa en un 40% en la sociedad B.
En febrero de 2011 A vendió a B mercaderías por un importe de 60.000 €. En marzo de 2011 B vende estas mercaderías a terceros en 120.000 €
A – vinculada – B → precios de mercado
Precio mercado = el precio en que B, vende a terceros independientes (120.000)
A → + ajuste positivo 60.000 (DP)
B → - ajuste negativo 60.000 (DP)
- ❑ La sociedad A presta un servicio a un socio, facturándole 20.000 €, el mismo servicio es facturado a terceros independientes en 48.000 €
A – vinculación – socio → precio de mercado
Precio de mercado = 48.000 €
A → + ajuste positivo 28.000 (DP)
Socio → - ajuste negativo 28.000 (DP) Si es una sociedad; si fuese una persona física particular no habría ajuste negativo
- ❑ La sociedad A vende una vivienda al hijo de un socio por 300.000€. Una vivienda de las mismas características se vendió a un tercero independiente por 600.000€
- ❑ La retribución del Administrador/socio en la sociedad A es de 600.000€, de acuerdo a su estructura el valor de mercado es de 260.000€
- ❑ El hijo de uno de los socios de la sociedad A, que es abogado, nos factura por asesoramiento legal 200.000€. De acuerdo con las tarifas de honorarios del Colegio de Abogados el valor de sus honorarios sería 50.000€

IMPUTACIÓN TEMPORAL DE INGRESOS Y GASTOS

(Art. 19 TRLIS)

Objetivos

- ♦ Reconocer el principio general de imputación temporal de ingresos y gastos así como algunas excepciones.
 - Ingresos contabilizados en períodos anteriores o posteriores a su devengo.
 - Gastos contabilizados en períodos anteriores o posteriores a su devengo.
 - Reglas de imputación de ingresos excepcionales.
 - Ventas a plazos
 - Subvenciones
 - FIAMM

INTRODUCCIÓN

Una de las diferencias que pueden producirse entre resultado contable y base imponible puede ser debida a la imputación temporal de ingresos y gastos. **El criterio general es la imputación de ingresos y gastos al período impositivo en que se devenguen, atendiendo a la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia de la corriente monetaria o financiera.**

En este sentido el principio de devengo asumido en la norma contable, es ratificado por la norma fiscal ... ¿pero qué es devengo? ¿cuándo se produce?... ¿qué es corriente real?... para responder a estas preguntas deberemos atender en cada caso concreto a la actividad de cada empresa y a la corriente real que la misma genera respecto a **ingresos y gastos**, atendiendo a una **debida asociación y correlación de los mismos**.

Una de las principales dificultades se nos puede presentar a la hora de imputar los ingresos, ya que los gastos de acuerdo al principio de correlación deberán ser imputados en asociación con los ingresos para cuya obtención son necesarios. No es de extrañar que algunas adaptaciones sectoriales del PGC a determinados sectores, contengan normas de imputación de ingresos, que son asumidas en principio por la norma fiscal.

Por otra parte, el sujeto pasivo **podrá solicitar** de la Administración Tributaria criterios de imputación diferentes al devengo, que una vez aprobados tendrán plena eficacia fiscal.

Establecemos por lo tanto el principio general de que los **ingresos y gastos** se contabilizan en el periodo de **su devengo**, cuando **nazcan los derechos y obligaciones que los mismos originan**. Si esto es así, no se plantea ningún problema de imputación entre norma contable y norma fiscal.

¿Pero qué ocurre, cuando por cualquier motivo, **los ingresos y gastos no se contabilizan en el periodo de su devengo**? (puede que se perjudique a la Hacienda Pública)

La norma fiscal (TRLIS) incluye en su art. 19, las consecuencias de estas circunstancias estableciendo una serie de normas de cautela.

(Pensemos por ejemplo en un “desvío” de ingresos al ejercicio siguiente, ya que en ese ejercicio voy a tener pérdidas que compensarían en la base imponible del impuesto los ingresos contables.

Si no se introdujeran normas que regulan fiscalmente estos aspectos, el sujeto pasivo podría manipular a su antojo la base imponible)

REGLAS DE IMPUTACIÓN (art. 19.3 TRLIS)

- Los **gastos** no serán fiscalmente deducibles mientras no se hayan **imputado contablemente** (contabilizados e inscritos) en la cuenta de P y G.

Con excepciones:

- Libertad de amortización
- Contratos de arrendamiento financiero

(indicadas en la propia norma)

- Los **ingresos** contabilizados en un **ejercicio posterior al de su devengo**, se imputarán fiscalmente **al ejercicio de devengo**.
- Los **gastos** contabilizados en un **ejercicio anterior al de su devengo** se imputarán fiscalmente **al ejercicio de devengo**.
- Los **ingresos** contabilizados en un **ejercicio anterior al de devengo** se imputarán fiscalmente al **ejercicio de su contabilización**.
- Los **gastos** contabilizados en **un ejercicio posterior al de devengo** se imputarán fiscalmente **al ejercicio de su contabilización, salvo que** de ello derive una **tributación inferior** a la que hubiese correspondido de su imputación al ejercicio de devengo.

La dificultad estriba en determinar cuándo se produce una menor tributación.

Aclaremos estos conceptos con un ejemplo:

- ♦ La sociedad X, S.A. presenta los siguientes resultados antes de impuestos en los ejercicios 2011 y 2012.

2006	+ 1.500.000 €
2007	+ 1.200.000 €

Por un error en contabilidad una factura de gastos por importe de 300.000 € correspondiente a 2006, se ha contabilizado como gasto en 2007. ¿Efectos fiscales?

A) Imputación a 2011

	2011	2012
Rtdo. Contable	1.500.000	1.200.000
Factura gastos	<u>- 300.000</u>	<u>+ 300.000</u>
BI	1.200.000 €	1.500.000 €

B) Imputación a 2012

	2011	2012
Rtdo. Contable	1.500.000	1.200.000
(sin ajustes)		
BI	<u>1.500.000 €</u>	<u>1.200.000 €</u>

En ambas situaciones la entidad tributa por una BI conjunta (2011 + 2012) de 2.700.000 €, sin que exista perjuicio para la Hacienda Pública.

Luego se admite en 2012, como gasto fiscal, un gasto procedente de 2011. Si hubiese habido perjuicio, el gasto se imputaría al período de devengo (2011)

En el apartado relativo a ingresos fiscales, hemos visto el criterio de imputación para las ventas a plazos y subvenciones, que es una excepción al principio de inscripción contable.

I. SOCIEDADES COMPENSACIÓN DE BI (-)

(art. 23, TRLIS)

En el IS, la BI se obtiene a partir del resultado contable obtenido por la entidad, integrado con los correspondientes ajustes extracontables positivos y negativos referidos a un periodo impositivo (ejercicio económico de la entidad)

♦ ¿Qué sucede cuando la BI es (- negativa)?

La norma fiscal permite que las BI (-) obtenidas en un periodo impositivo puedan **compensarse** con las rentas positivas obtenidas por el mismo sujeto pasivo durante un cierto numero de periodos positivos posteriores, en concreto en el **periodo de los 18 años inmediatos y sucesivos**.

$$\text{BI} = \text{Resultado Contable} \pm \text{Ajustes} - \text{Compensación BI (-)}$$

En consecuencia el sujeto pasivo con BI (-), podrá efectuarse la compensación en la **proporción que estime conveniente**, con el **limite de la renta positiva de cada ejercicio**.

La compensación fiscal **no está condicionada al saneamiento financiero/contable** de las pérdidas (mediante aportaciones o reducciones de capital para lograr el equilibrio patrimonial)

No obstante con el objetivo de **evitar** en la medida de lo posible “**el comercio de sociedades en pérdidas**”, adquiridas con el único motivo fiscal de aprovechar las mismas y eludir el pago del tributo, el art. 25.2 TRLIS limita la compensación de BI (-) cuando concurren **conjuntamente** una serie de **circunstancias**. En estos casos la **BI (-)** a compensar **se verá reducida** por la diferencia entre el valor de las aportaciones realizadas por los socios y el valor de transmisión de la participación.

♦ Limitación de BI (-) a compensar

Deben concurrir **conjuntamente** las siguientes circunstancias:

1. Que la mayoría del capital social se alcance en un **periodo posterior** a la conclusión del periodo impositivo donde se **generó la BI (-)**
(Adquisición de acciones posterior)
2. Que los adquirentes de las acciones de la entidad hubieran tenido una **participación inferior al 25%** en el momento de la conclusión del periodo impositivo al que corresponde la BI (-)
3. Que la entidad **no** hubiera realizado **explotaciones económicas** dentro de los **6 meses anteriores** a la adquisición de la participación que confiere la mayoría del capital social.

Norma antielusión para evitar el aprovechamiento fiscal de sociedades con BI (-)

IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JURIDICOS DOCUMENTADOS

(TRANSMISIONES PATRIMONIALES ONEROSAS)

Objetivos

- ✓ Enmarcar el impuesto dentro de la imposición sobre la riqueza.
- ✓ Conocer sus distintas modalidades.
- ✓ Establecer incompatibilidades con otros impuestos.
- ✓ Desarrollar la normativa aplicable a las transmisiones patrimoniales onerosas.
- ✓ Calificar los hechos imponible principales sujetos a esta modalidad.
- ✓ Determinar su base imponible.
- ✓ Aplicar los tipos impositivos vigentes.
- ✓ Realizar un seguimiento especial a los negocios jurídicos con bienes inmuebles

ITP/AJD: INTRODUCCIÓN

→ Imposición sobre la **riqueza** (en el marco de.....)

- Grava el stock de capital
- Admite múltiples figuras impositivas
- Imposición con larga tradición histórica
- Importante en cuanto a recaudación para los entes territoriales
- Evolución decreciente de su importancia en los sistemas fiscales



ITP - 38% de la recaudación de los impuestos sobre la riqueza

- 2% de la totalidad de ingresos impositivos

→ ¿Cómo **se justifica**? ¿Por qué existe este impuesto?

- **Principio del beneficio** ... ya que la Administración pública protege y garantiza la transmisión, por lo que el impuesto podría verse como un instrumento para financiar el coste jurídico-administrativo público de garantía de la propiedad.
- **Instrumento de registro de la propiedad** ... información sobre titulares, control de otros impuestos. Toda transacción implicará una ganancia o pérdida patrimonial que afectará a otros impuestos. (Renta, Patrimonio)
- **Nivel recaudatorio** proporciona buenos recursos (C.C. Autónomas) con un coste de gestión moderado.
- **Capacidad de pago** ... difícil justificación en relación a este precepto, ya que solo cambio patrimonio por efectivo.

→ ITP/AJD

- Indirecto ... manifestación indirecta de la capacidad contributiva, la circulación de la riqueza.
- Objetivo ... no circunstancias personales
- Ocasional ... grava cuando se ponga de manifiesto el hecho imponible. No regular

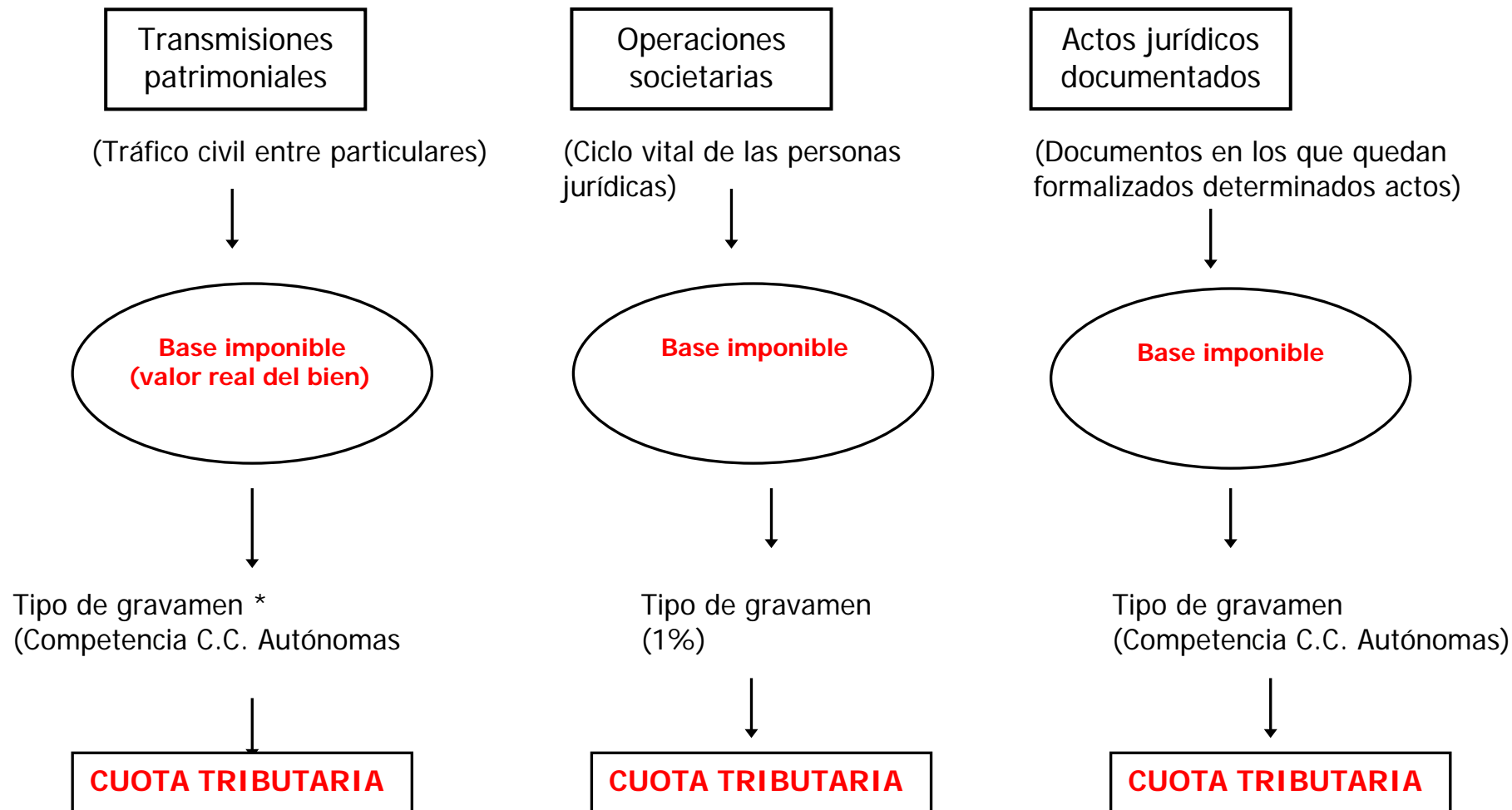
¿Un tributo o tres?

Un solo tributo con tres **modalidades**:

- 1) Transmisiones Patrimoniales Onerosas **(TPO)**
- 2) Operaciones Societarias **(OS)**
- 3) Actos Jurídicos Documentados **(AJD)**
 - Documentos Notariales { Cuota Fija
Cuota Variable
 - Documentos Mercantiles
 - Documentos Administrativos

Método de Análisis → seguimos y definimos los elementos esenciales de un impuesto

ITP/AJD: MODALIDADES



* Normal (6%, 4%, 1%)

ITP/AJD: ÁMBITO DE APLICACIÓN

→ Incompatibilidades

ITP/AJD puede entrar en colisión interna (ITP – OS – AJD), o con otros tributos (I. Sucesiones, IVA)

¿Qué tributo debe prevalecer si existe colisión?

(cuadro válido para examen práctico)

	ITPO	IOS	IAJD	IVA	ISD
ITPO		Incompatible Prevalece IOS	Incompatible (documento notarial, cuota gradual) ITPO	Incompatible ITPO o IVA	Incompatible ITPO o ISD
IOS	Incompatible IOS		Incompatible (documento notarial, cuota gradual) IOS	Compatible	Compatible
IAJD	Incompatible ITPO	Incompatible IOS		Compatible	Incompatible ISD
IVA	Incompatible ITPO o IVA	Compatible	Compatible		Incompatible ISD
ISD	Incompatible ITP o ISD	Compatible	Incompatible ISD	Incompatible ISD	

ITP/AJD: PRINCIPIOS COMUNES A LOS TRES CONCEPTOS TRIBUTARIOS

CALIFICACIÓN

1. El impuesto se exigirá atendiendo siempre a **la verdadera naturaleza jurídica del acto o contrato**, con independencia de la denominación que le hubieren dado las partes, ¿las cosas son lo que son?

CONDICIONES

2. Se debe tener en consideración los actos o negocios sometidos a condición.

- Condición **suspensiva** (de necesario cumplimiento para la eficacia del negocio a que afecte)

No se liquidará el impuesto hasta que la misma se cumpla. El aplazamiento de la liquidación se hará constar en la inscripción del Registro Público correspondiente.

- Condición **resolutoria** (cuando de ella depende la cesación de los efectos del negocio)

El impuesto se liquidará a expensas de que si se cumple la condición, se realice la oportuna devolución.

PLURALIDAD DE CONVECCIONES

3. A una sola **convención** no podrá exigírsele más que el pago de **un solo derecho**. Pero si un solo documento o contrato comprende varios hechos imponible sujetos al impuesto separadamente, se exigirá el impuesto para cada uno de ellos.

AFECCIÓN DE BIENES

4. Los bienes y derechos transmitidos **quedan afectados**, cualquiera que sea su poseedor a la responsabilidad del pago que grave dichas transmisiones. (Nota de afección)

ÁMBITO ESPACIAL /TERRITORIAL

Hecho imponible → ¿sujeto ITP/AJD?
¿en qué modalidad?
¿dónde ingreso?, que Comunidad Autónoma tiene competencia.

REGLAS

AJD/Documentos Notariales → Registro dónde deba inscribirse
el documento → CC. Autónoma

OS → Domicilio Fiscal (sede de dirección efectiva) → CC. Autónoma

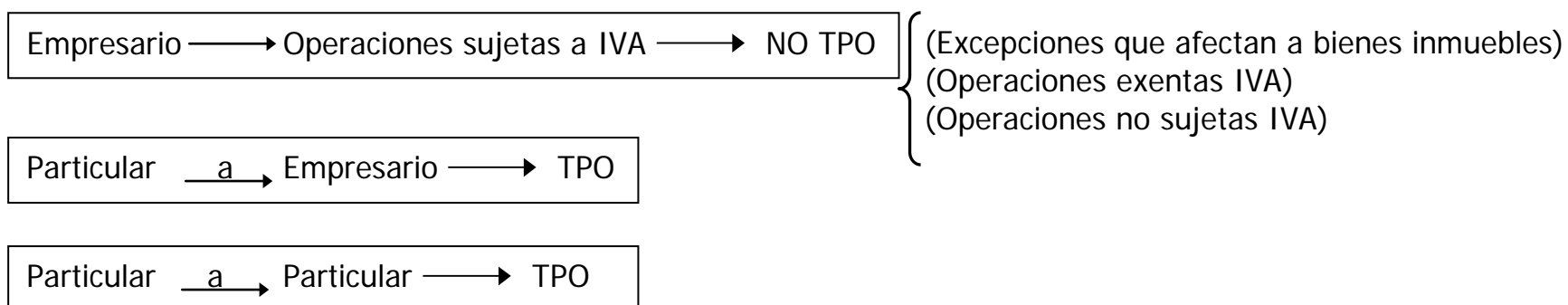
TPO → Situación de bienes inmuebles → CC. Autónoma
(Hipoteca mobiliaria → Registro)
(Constitución derechos reales, bienes muebles, préstamos simples, ... domicilio fiscal del sujeto pasivo)

TRANSMISIONES PATRIMONIALES ONEROSAS

(ITPO)

→ **Grava** las transmisiones **onerosas** por actos **intervivos** de toda clase de bienes y derechos integrante del patrimonio de personas físicas y jurídicas siempre que **no** constituyan actos **habituales del tráfico empresarial** (del transmitente)

Recae también sobre **diversos actos o negocios** constitutivos de **derechos** (prestamos, fianzas, usufructos) que forzando su autentico significado pueden calificarse de transmisiones onerosas.



→ **Ámbito Espacial**

- España / Extranjero
 - + si los bienes o derechos transmitidos estuvieran situados, pudieran ejercitarse o hubieran de cumplirse en territorio español, procederá siempre en su tributación.
 - + bienes inmuebles, tributarán allí donde radiquen, si están en el extranjero no tributarán en España, aunque el sujeto pasivo resida aquí.

- Territorio español
 - + se exige en todo territorio español sin perjuicio de los regímenes especiales. (País Vasco y Navarra, con normativa autónoma)
 - + resto de C.C. Autónomas tienen cierta competencia normativa:
 - Tipos de gravamen (transmisión de bienes muebles e inmuebles)
 - Deducciones y bonificaciones en las operaciones de su competencia

→ Problemas es la delimitación de la C.C. Autónoma donde tributa la transmisión o negocio jurídico. }
→ Bienes inmuebles : en la C. Autónoma donde radiquen
→ Bienes muebles: donde el adquirente tenga su residencia habitual

HECHOS IMPONIBLES

- 1) Transmisiones patrimoniales por naturaleza (Onerosidad, contraprestación, ¿cuándo se entiende transmitida? (de bienes y derechos) {
- Titulo
 - Modo (puesta en posesión)

Particularidades inmobiliarias (IVA) (Realizadas por empresarios)

- a) Segundas y ulteriores entregas de edificaciones (Exentas aunque las realice un empresario)
 - b) Rehabilitaciones (posibilidad de exención de IVA)
 - c) Terrenos no urbanizables (exención IVA)
 - d) Arrendamientos de viviendas, con garaje incluido (exención IVA)
- } → **TPO**

2) Constitución de derechos

- Derechos reales (usufructo, servidumbre, uso, habitación....)
- Concesiones administrativas
 - Concesiones de dominio público
 - Concesiones de servicio público
- Derechos personales y de crédito (préstamos personales, pensiones...) entre particulares
- Arrendamientos (entre particulares)

3) Transmisiones patrimoniales por equipación

- Adjudicaciones en pago y para pago de deudas
- Excesos de adjudicación declarados (en herencias)
- Expedientes de dominio, actas de notoriedad

4) Condiciones resolutorias explícitas de las compraventas

→ Sujeto pasivo

- Siempre es el adquirente o beneficiario
 - ✓ Transmisiones de bienes o derechos el que los adquiera
 - ✓ Constitución de derechos reales persona a cuyo favor se constituya
 - ✓ Pensiones pensionista
 - ✓ Concesiones administrativas el concesionario
 -
 -

→ Devengo

- El día en que se realice el acto o contrato gravado

→ Base imponible (Cálculo: lo más complicado en este impuesto)

- Estará constituida por el **valor real** del bien transmitido o del derecho que se constituya o ceda.
 - ✓ La **Administración** puede **comprobar** en todo caso el valor declarado → Fuente de conflictos entre Administración y obligado tributario
 - ✓ **Son** deducibles las **cargas** que disminuyan el valor real (censos, pensiones, servidumbres....)
 - ✓ **No** son deducibles las **deudas** aunque estén garantizadas por hipoteca

(Valor real = valor de mercado).... posibilidad en inmuebles de solicitar valor a la Administración (art. 90, 91 LGT)

BASE IMPONIBLE: USUFRUCTO/NUDA PROPIEDAD

→ **En la constitución del usufructo** (si las operaciones se realizan a título oneroso)

1º) Determinar cual es el **objeto** de la transmisión

Propietario del → puede BIEN

- ↗ a) Constituir un usufructo a favor de tercera persona, reservándose la nuda propiedad
- b) Transmite el usufructo y nuda propiedad a personas distintas
- ↘ c) Transmite la nuda propiedad y se reserva el usufructo

2º) Determinar su **duración**

- Usufructo temporal valor 2% del valor total de los bienes por cada año de duración del mismo, sin exceder del 70%.

- Usufructo vitalicio 70% del valor total de los bienes (si el usufructuario es menor de 20 años), minorando en un 1%, por cada año de más que tenga el usufructuario, con el límite mínimo del 10% del valor de los bienes.
(Regla práctica : $\% = 89 - \text{edad del usufructuario}$)

$$\text{VALOR NUDA PROPIEDAD} = \text{VALOR TOTAL DEL BIEN} - \text{VALOR USUFRUCTO}$$

3º) Determinar **situaciones especiales** (si existiesen)

- Usufructo constituido a favor de **varias personas**
Nuda propiedad = Valor del bien – Valor del usufructo que corresponda al de menor edad
- Usufructo sometido a **condición resolutoria** distinta de la vida del usufructuario
Se liquida como vitalicio y cumplida la condición se practica nueva liquidación en función del número de años transcurridos de acuerdo con las reglas de usufructo temporal, realizándose los ajustes oportunos a favor del Tesoro o del interesado.
- Usufructo a favor de una **persona jurídica**
Si se estableciera por un plazo superior a 30 años o por tiempo indeterminado se considerará fiscalmente como transmisión de la plena propiedad, sometida a condición resolutoria.

CONSOLIDACIÓN DEL DOMINIO (TPO)

Afecta en principio al nudo propietario, atendiendo al valor del derecho que ingrese en su patrimonio

Ejemplo

Usufructo: Constitución

Los hermanos Luis y Ricardo son propietarios de una vivienda valorada en 180.000 euros, y constituyen un usufructo de la misma a favor de su madre D^a Maria de 81 años de edad.

Determinar el valor del usufructo, bajo los siguientes supuestos:

1. Usufructo temporal por 10 años

$BI = 2\% \times n^{\circ} \text{ años} \times \text{valor bien} = 2\% \times 10 \times 180.000 = 36.000 \text{ euros}$ (sobre la que se aplicaría el tipo de gravamen)

2. Usufructo con carácter vitalicio

Regla : $89 - \text{Edad} = 89 - 81 = 8\%$, pero no puede ser inferior al 10%

$BI = 10\% \times 180.000 = 18.000 \text{ euros}$

3. Usufructo por 10 años, pero estableciendo que se extinguirá si el beneficiario falleciera antes de dicho plazo.

$BI \text{ Usufructo temporal} > BI \text{ Usufructo Vitalicio}$

$36.000 > 18.000$

BI, la que atribuya mayor valor del usufructo, $BI = 36.000 \text{ euros}$

4. En vez de usufructo se constituye un **derecho de habitación**

$BI \text{ derechos reales de uso y habitación} = 75\% BI \text{ de usufructo}$

Derecho de habitación temporal

$BI = 75\% 36.000 = 27.000 \text{ euros}$

Derecho de habitación vitalicio

$BI = 75\% 18.000 = 13.500 \text{ euros}$

BASE IMPONIBLE: DERECHOS REALES DE GARANTIA (HIPOTECAS)

(En garantía de un préstamo)

→ Se valorarán por el importe de **la obligación o capital garantizado**, que comprenderá:

- + Obligación garantizada
- + Indemnizaciones
- + Intereses (un máximo de 5 años)
- + Penas por incumplimiento

Si no constara expresamente el importe de la cantidad garantizadaCapital + 3 años de intereses

Ejemplo

Garantías

El señor Campos vende al Sr. Prados una finca rústica, siendo el precio 85.000 euros. Al firmar la escritura, el Sr. Prados entrega 25.000 euros, quedando el resto aplazado por un periodo de tres años, devengando un interés anual del 7%. En garantía de la cantidad aplazada y de sus intereses se establece una hipoteca sobre la finca vendida.

BI =	60.000 €	cantidad aplazada
	12.600 €	intereses (7% x 3 x 60.000)
	<hr/>	
Total	72.000 €	

Particularidades • **Préstamos con garantía hipotecaria**, constituidos entre particulares de forma simultánea → PREVALECE CONCEPTO DE PRÉSTAMO
(No tributarán por este concepto)

- Constitución de un derecho de hipoteca realizado por un **sujeto pasivo del IVA** → NO SUJETO ITPO
- **Condiciones resolutorias expresas**, se equiparan a hipotecas (Excepto que la transmisión de los

BASE IMPONIBLE: ARRENDAMIENTOS

bienes esté sujeta a IVA)

→ De bienes **inmuebles** sujetos y exentos de IVA.

Se practica una liquidación por **toda la duración del contrato**, siendo la base la totalidad. Si **no** consta la **duración** se computará un plazo de **seis años**.

En los contratos con **prórroga forzosa** se computará un periodo mínimo **de tres años**, a la fecha de formalización del contrato. Las posteriores **prórrogas forzosas** no tributan. Las **prórrogas convencionales** si tributarán como ampliación de derechos.

BASE IMPONIBLE: PENSIONES

Se seguirán los siguientes pasos:

- | | Anualidad |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1) Se capitalizará el importe de una anualidad al tipo básico del Banco de España (interés legal del dinero) | <hr/> % interés legal |
| 2) Al capital resultante se le aplicarán las reglas establecidas para valorar usufructos (usufructo temporal / usufructo vitalicio)
(pensión temporal / pensión vitalicia) | |

Norma antielusión: para evitar que a través de la constitución de pensiones se hagan transmisiones encubiertas de bienes.

BI cesión > 20% BI pensión
> 12.020,24 €

por la diferencia se liquidará en concepto de donación (I. Sucesiones y Donaciones)

Ejemplo
Pensiones

D. Joaquín y D^a. Ana de 67 y 61 años de edad, respectivamente, ceden su vivienda habitual, a la que valoran en 108.000 euros, a cambio de una renta vitalicia de 680 euros mensuales. Supongamos que el tipo de interés legal del dinero es del 4,25%

* Constitución de la pensión

Renta anual:

$$680 \times 12 = 8.160 \text{ euros}$$

Capital de la pensión

$$8.160 : 0,0425 = 192.000 \text{ euros}$$

D^a. Ana tiene 42 años más de 19; luego $70 - 42 = 28\%$

Valor de la renta vitalicia:

$$192.000 \times 0,28 = 53.760 \text{ euros}$$

* Cesión del piso:

Valor real = valor comprobado – cargas que disminuyan el valor del bien

- 1) Primer supuesto: la Administración comprueba el valor admitiendo el declarado por los interesados.

$$\text{Valor real} = 108.000 - 53.760 = 54.240 \text{ euros}$$

* Aplicación del artículo 14.6:

BI a efectos de la cesión	=	54.240 euros
BI a efectos de la pensión	=	53.760 euros
Diferencia		<hr/> 480 euros

- 2) Segundo supuesto: la Administración no admite el valor declarado, resultando un valor comprobado de 120.000 euros.

$$\text{Valor real} = 120.000 - 53.760 = 66.240 \text{ euros}$$

* Aplicación del artículo 14.6:

BI a efectos de la cesión	=	66.240 euros
BI a efectos de la pensión	=	53.760 euros
Diferencia		<hr/> 12.480 euros

En este segundo caso la base imponible a efectos de la cesión supera a la de la pensión en más del 20% (20% de 53.760 euros = 10.752 euros) y en más de 12.020,24 euros; conforme al artículo 14.6 procederán las siguientes liquidaciones a cargo del cesionario:

- Por el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados: por el valor en que ambas bases coincidan.
- Por el Impuesto sobre Donaciones por la diferencia.

BASE IMPONIBLE: TRANSIMISIÓN DE VALORES

Exención establecida en el art. 108 de la Ley de Mercado de Valores.
(nueva redacción Ley de Fraude Fiscal 2006)

EXCEPCIÓN: (Norma antielusión)

- A) Transmisión de títulos valores cuando **verifiquen simultáneamente** las dos condiciones siguientes:
1. Que los valores representen partes del capital social o patrimonio de entidades cuyo **activo** esté constituido al menos en un **50% por inmuebles** situados en territorio nacional o en cuyo activo se incluyan valores de otras entidades cuyo activo esté integrado en al menos un 50% por inmuebles.
 2. Cuando como consecuencia de esta transmisión el adquirente obtenga el control total / titularidad de este patrimonio o una posición mayoritaria **de control (>50%)**, (control directo o indirecto) o una vez adquirida aumente su cuota de participación.
- B) Cuando se transmitan acciones o participaciones recibidas de aportaciones de bienes inmuebles, realizadas en la constitución o ampliación de capital de la entidad, siempre que entre la **aportación y la transmisión** no hubiese transcurrido el **plazo de tres años**.

En ambos casos se devenga y liquida **ITPO**, como si se tratara de un **bien inmueble**.

BASE IMPONIBLE: CONCESIONES ADMINISTRATIVAS

Reglas:

1. Si la Administración señala una **cantidad total** en concepto de precio o canon a satisfacer por el concesionario

$$BI = \text{Cantidad total}$$

2. Si se señala un **precio o canon periódico** a satisfacer por el concesionario.

Canon fijo < 1 año

$$BI = \text{Importe total}$$

> 1 año

$$BI = \text{Canon /importe anual capitalizado al 10\%}$$

$$\frac{\text{Canon Anual}}{10\%}$$

Canon variable → por revisión de precios
→ por otras circunstancias

$$BI = \text{Capitalización de la primera anualidad}$$

$$BI = \text{Capitalización de la media de anualidades}$$

3. Obligación de revertir a la Administración

BI = Valor neto contable en el momento de la reversión + gastos de reversión



$$V. \text{ Neto Contable} = \text{Adquisición} - \text{Amortizaciones (tablas)}$$

Prácticas

El Sr. Costa obtiene la concesión de la explotación de un bar, instalado en un parque público, durante la temporada de verano, por un período de cinco años. Se fija un canon de 18.000 euros por temporada, que se incrementará cada año en 3.000 euros.

Se trata de un canon periódico y variable, conociéndose la razón de la variación del momento del otorgamiento, luego se capitalizará la media anual de las cantidades que deba satisfacer el concesionario durante toda la vida de la concesión.

$$\text{Media anual} = (18.000 + 21.000 + \dots + 30.000) : 5 = 24.000 \text{ euros}$$

$$\text{BI} = 24.000 : 0,10 = 240.000 \text{ euros}$$

BASE IMPONIBLE: PROMESAS, OPCIONES

- Las promesas y opciones de contratos sujetos al impuesto serán equiparadas a estos tomándose como base el precio especial convenido y a falta de este, o si fuere menor, el 5% de la base aplicable a dichos contratos.

Práctica

D. Antonio López es propietario de un terreno en cuya adquisición está interesada la sociedad "Construcciones, S.A.", pendiente de la concesión de licencia de obras. Hasta ese momento en que se realice la venta, concerta con el Sr. López una opción de compra, fijándose un plazo de un año y un precio por la opción de 6.000 euros, que, en caso de realizarse la venta, se descontarán del importe de ésta, que se fija en 140.000 euros.

Se trata de la venta de terreno realizada por un particular, sujeta a transmisiones patrimoniales onerosas, por lo que la opción de compra estará sujeta igualmente por dicha modalidad.

Precio convenido para la opción = 6.000 euros

Precio fijado para el contrato al que se refiere la opción = $140.000 \times 0.05 = 7.000$

BI = 7.000 euros

ITPO: COMPROBACIÓN DE VALORES

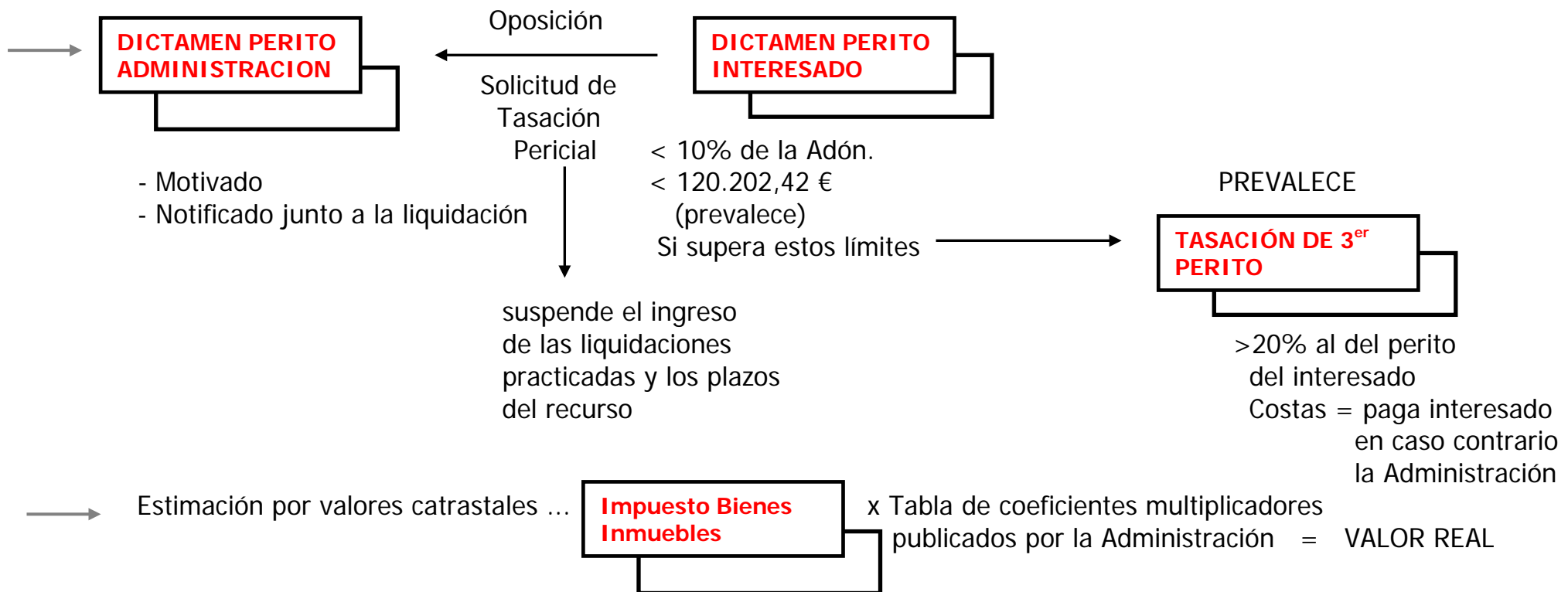
(art. 46 T. Refundido –art. 50 y ss
LGT)

Revisión de valor declarado es potestad de la Administración, con independencia de si el precio declarado es efectivamente el real de la operación o no. (VALOR DE MERCADO)

Medios

- Precios medios de mercado
- Dictamen de peritos de la Administración
- Tasación pericial contradictoria
- Estimación por otros valores (valores catastrales, IBI)

Los más empleados



ITPO: TIPOS IMPOSITIVOS

HECHO IMPONIBLE

TIPO (Sin perjuicio de los establecidos por las CC.AA)

Transmisiones de bienes inmuebles.

Constitución y cesión de derechos reales sobre Bienes inmuebles (excepto de garantía)

6%

Actos y contratos que comprendan muebles e inmuebles sin especificar la parte de valor de cada uno de ellos.

Transmisiones de bienes muebles.

Constitución y cesión de derechos reales sobre bienes muebles.

Concesiones administrativas.

4%

Actos no comprendidos en las demás letras de este apartado.

Derechos de aprovechamiento por turno de bienes inmuebles.

HECHO IMPONIBLE

TIPO (Sin perjuicio de los establecidos por las CC.AA)

Constitución de derechos reales de garantía sobre bienes muebles o inmuebles.

Pensiones.

Fianzas.

1%

Constitución de préstamos y emisión de obligaciones (Préstamos sujetos y exentos)

Cesión de créditos.

Subrogación en los derechos del acreedor prendario, hipotecario o anticrético.

Escala

Arrendamientos.

Escala

Transmisión de valores (sin aplicación práctica)

ITPO: OPERACIONES INMOBILIARIAS

Operación	IVA	ITPAJD
A. TRANSMISIONES (entregas)		
1. De edificaciones		
a) Edificaciones en construcción	No exenta	AJD.DN
b) Edificaciones terminadas		
- 1ª transmisión	No exenta	AJD.DN
Excepciones		
▪ Utilizada más de 2 años por el promotor antes de la 1ª transmisión	Exenta:	
	♦ renuncia	AJD.DN
	♦ no renuncia	TPO
▪ Utilizada por el usufructuario, inquilino o habitacionista, más de 2 años antes de la 1ª transmisión a una persona distinta.	Exenta	
	♦ renuncia	AJD.DN
	♦ no renuncia	TPO
- 2ª transmisión y siguientes	Exenta:	
	♦ renuncia	AJD.DN
	♦ no renuncia	TPO
Excepciones		
▪ Transmisión en ejercicio de la opción de compra	No exenta	AJD.DN
▪ Transmisión para rehabilitación	No exenta	AJD.DN
▪ Transmisión para demoler	No exenta	AJD.DN
▪ Transmisión tras la resolución de la 1ª entrega	No exenta	AJD.DN
2. De terrenos		

a) Edificables (solares y otros aptos para edificar)	No exenta	AJD.DN
b) No edificables (rústicos y otros no edificables)	Exenta:	
	♦ renuncia	AJD.DN
	♦ no renuncia	TPO
c) Casos especiales (edif. y no edif.):		
▪ Terrenos urbanizados (1)	No exenta	AJD.DN
▪ Terrenos en curso de urbanización (1)	No exenta	AJD.DN
▪ Terrenos con edificaciones terminadas (2)	No exenta	AJD.DN
▪ Terrenos con edificación en curso (2)		
▪ Terrenos no edificables con construcc. Agrarias, derruidas, paralizadas o ruinosas	Exenta:	
	♦ renuncia	AJD.DN
	♦ no renuncia	TPO
▪ Terrenos juntas de compensación (3)	Exenta:	
	♦ renuncia	AJD.DN
	♦ no renuncia	TPO
B. ARRENDAMIENTOS (4)		
1. De edificaciones		
a) En general (incluidos edificios para ser subarrendados; los asimilados a viviendas; los garajes y trasteros independientes de la vivienda; los locales comerciales)	No exento	AJD.DN
b) De viviendas (garajes y trasteros incluidos)	Exento	TPO

Excepciones:		
▪ Viviendas con opción de compra	No exento	AJD.DN
▪ Viviendas amuebladas y con servicios hoteleros	No exento	AJD.DN
2. De terrenos		
a) En general	Exento	TPO
b) Excepciones		
▪ Terrenos con construcciones para actividades de ganadería independiente	No exento	AJD.DN
▪ Terrenos para estacionamiento de vehículos	No exento	AJD.DN
▪ Terrenos para depósito y almacenaje de mercancías	No exento	AJD.DN
▪ Terrenos para instalación de elementos de una actividad empresarial	No exento	AJD.DN
▪ Terrenos con opción de compra	No exento	AJD.DN
▪ Terrenos para exposiciones o publicidad	No exento	AJD.DN
C. DERECHOS REALES (5)		
a) Derechos de goce o disfrute (sobre terrenos o edificios de viviendas)	Exento	
Excepciones:		
▪ Sobre terrenos para: estacionamiento de vehículos; depósito o almacenaje; instalación de elementos de una actividad empresarial; exposiciones o publicidad	No exento	AJD.DN
▪ Sobre viviendas o apartamentos amueblados	No exento	AJD.DN
b) Derecho de superficie	No exento	AJD.DN

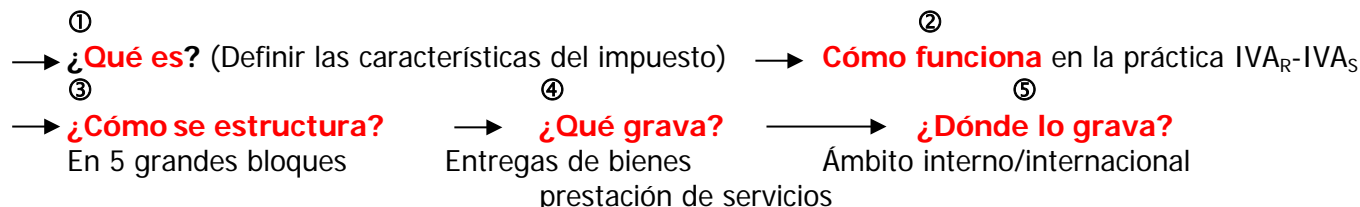
IVA : INTRODUCCIÓN Y HECHO IMPONIBLE

Objetivos

- ✓ Conocer qué es el IVA y cómo funciona.
- ✓ Retener un esquema general del impuesto.
- ✓ Conocer el ámbito territorial y cómo afecta a las C.C. Autónomas.
- ✓ Delimitar el ámbito IVA/ITPO-AJD.
- ✓ Establecer la relación del IVA y la CEE.
- ✓ Definir el hecho imponible del impuesto.
- ✓ Delimitar los siguientes conceptos:
 - 1) Operaciones sujetas
 - 2) Entrega de bienes y prestaciones de servicios
 - 3) Empresario o profesional a efectos del IVA
 - 4) Operaciones no sujetas
 - 5) Autoconsumo de bienes y servicios
 - 6) Operaciones exentas

IVA: INTRODUCCIÓN Y HECHO IMPONIBLE

IVA



IVA COMUNITARIO

RELACIÓN IVA/ITP-AJD

OPERACIONES INTERIORES

① → **Hecho imponible**

- Concepto de EMPRESARIO o PROFESIONAL
- Concepto de ACTIVIDAD EMPRESARIAL o PROFESIONAL (Elementos definidores)

② → **Operaciones no sujetas**

- Definición de las principales (Transmisión total o parcial del patrimonio empresarial)

③ →

ENTREGA DE BIENES

Características
Entregas especiales

→

AUTOCONSUMO DE BIENES

- Interno
- Externo

→

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Carácter residual

⑥ →

AUTOCONSUMO DE SERVICIOS

- Externo

HECHO IMPONIBLE

PLENAS

⑦ → **EXENCIONES**
Obedecen a diversos criterios

- Medicina y salud
- Enseñanza
- Deporte
- Asistencia social
- Cultura
- Servicios financieros

- INMOBILIARIAS
- TÉCNICAS

←

LIMITADAS

REGLA DE PRORRATA

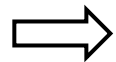
IMPUESTO SOBRE EL VALOR AÑADIDO

¿Qué es?

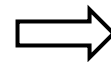
- Impuesto **indirecto**.
- Impuesto sobre el **consumo** (sobre todos los bienes y servicios que son objeto del consumo)
- Afecta a las **actividades empresariales y profesionales**.
- Es **plurifásico** (grava en las diferentes fases de la cadena de producción)
- Incorpora un sistema de **deducciones** (IVA Repercutido – IVA soportado)
- Lo soportan efectivamente los **consumidores finales** (quien no puede repercutir)
- Lo **recaudan** e ingresan en el Tesoro Público los empresarios o profesionales que prestan los servicios o entregan bienes.

base del sistema español de
imposición indirecta

Impuestos de gran complejidad
y casuística, que produce la
impresión de un impuesto
enmarañado.



REGLAS CLARAS
PARA FACILITAR
SU COMPRENSIÓN



- 1) Todas las ventas tributan (IVA repercutido)
- 2) Todas las compras se deducen (IVA soportado)
- 3) Todo a tipo general (16%)
- 4) Existen normas de particularización o detalle que suponen una confirmación o una excepción de alguna de las reglas anteriores 1) 2) 3)

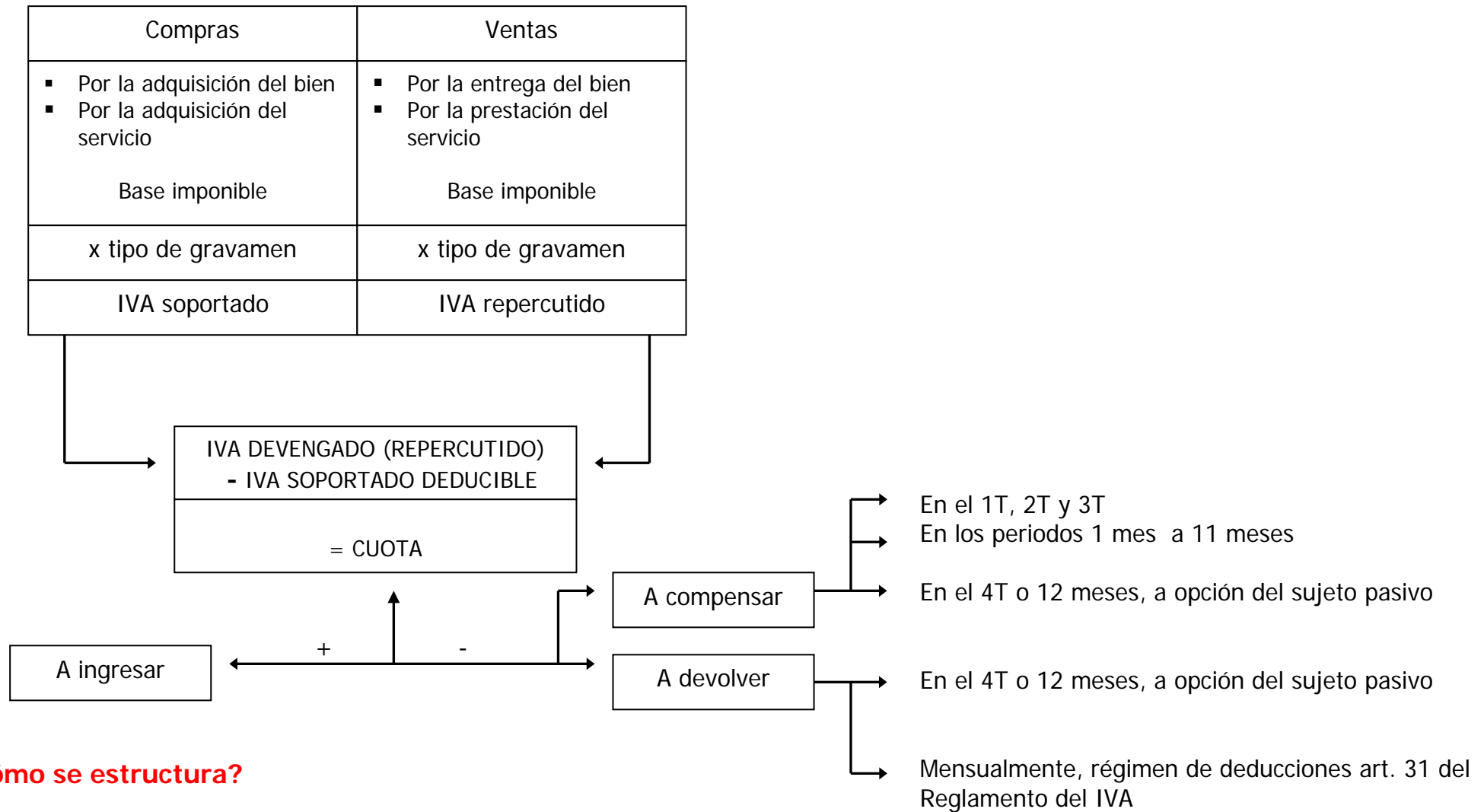
$$T_{IVA} = t_v \text{Ventas} - t_c \text{Compras} = t_i \text{ Valor Añadido}$$

T_{IVA} = Cuota diferencial

t_v = Tipo impositivo aplicable a ventas

t_c = Tipo impositivo aplicable a compras

ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN DEL IVA



En 5 grandes partes:

- 1) Normas generales e introductorias (art. 1/3)
- 2) Normas reguladoras del IVA soportado y repercutido (art. 5/91)
 - Operaciones interiores
 - Operaciones exteriores
 - Operaciones intracomunitarias
 - Tipos impositivos
- 3) Normas sobre deducibilidad del impuesto (art. 92/119)
- 4) Regímenes especiales (art. 120/163)
- 5) Obligaciones formales y registrales (art. 164/171)

¿Qué grava?

- + Entregas de bienes y servicios realizadas por **empresarios y profesionales**
- + Adquisiciones **intracomunitarias** de bienes.
- + **Importaciones** de bienes.

(Indirecto, objetivo, devengo instantáneo, consumo)

¿Dónde lo grava?

En el impuesto se aplica en la **Península e Islas Baleares**.

(Islas adyacentes, mar territorial hasta 12 millas náuticas y espacio aéreo de dicho ámbito)

(**excluidos** del ámbito de aplicación **Canarias, Ceuta y Melilla**)

COMUNIDADES AUTÓNOMAS

- **Cesión** del **35%** del rendimiento del IVA producido en su territorio.
- **No** posibilidad de competencias **normativas**.
- **Gestión del impuesto** (liquidación, recaudación, inspección, revisión...) **órganos estatales** (Agencia Estatal de Administración Tributaria, AEAT)

→ Excepción: País Vasco y Navarra (Concierto Económico País Vasco) ... ver puntos de conexión (Convenio Económico Navarra)
(reciente modificación 2007):

- Tributación en función del importe de operaciones < 7.000.000 euros ... domicilio fiscal del año anterior
(Tienen repercusión normativa) proporcional
- Iglesia Católica Orden de 29 de febrero de 1988

TRATADOS INTERNACIONALES

(Acuerdo con la
Santa Sede)

Resoluciones de la Dirección General de Tributos (30 Mayo 1988)
(15 Marzo 1989)
y sucesivas

- Fuerzas Armadas EE.UU Real Decreto 669/1986 de 21 de marzo
- Fuerzas OTAN Real Decreto 1967/1999 de 23 de diciembre
- Comunidades Europeas Acuerdo de Adhesión
(Privilegios e inmunidades)

IVA COMUNITARIO

- IVA es un **impuesto armonizado** en el ámbito de la U. Europea, lo que supone que la normativa interna de los Estados miembros debe adaptarse a lo establecido en las normas comunitarias que operan dicha armonización. (Sexta Directiva y sus modificaciones)

Primacía del derecho comunitario y de sus Tribunales de Justicia (Tribunal de Justicia de las Comunidades Europeas, TJCE), en las sentencias en materia de la fiscalidad. Su doctrina se impone a la de los órganos jurisdiccionales nacionales y a la de los órganos legisladores nacionales, que deben adaptarse a la misma.

(Ejemplo reciente ... sentencia sobre el IVA en las subvenciones y regla de prorata que modifica la interpretación del Ministerio de Hacienda español y hará cambiar la legislación española. De aplicación inmediata)

DELIMITACION ITP (Transmisiones Onerosas /IVA)

- Regla general:**
- Cuando quien transmite es empresario o profesional, se aplica IVA.
(**IVA** grava operaciones **empresariales**)
 - Cuando quien transmite es un particular, se aplica ITPO.
(**ITPO** grava las operaciones **no empresariales**)
 - Ambos tributos son **incompatibles**.

Excepciones: Pueden existir operaciones realizadas por empresarios y profesionales, en el ejercicio de su actividad, que estén sujetas al ITPO.

A) Operaciones realizadas por empresarios y profesionales **exentas de IVA.**

- + Entregas, arrendamientos, constitución, transmisión de derechos reales de goce y disfrute, realizadas sobre **bienes inmuebles** (salvo que se renuncie a la exención en las entregas de inmuebles)
- + Transmisión de valores sujetos por norma antielusión a ITPO, relacionados con **bienes inmuebles**.
(Sociedades > 50% activo inmuebles por constitución o aportación)
(recordar norma antielusión ITPO)

B) Operaciones realizadas por empresarios y profesionales **no sujetas a IVA.**

- + Entregas de **inmuebles** incluidas en la transmisión de la totalidad de su patrimonio empresarial.

HECHO IMPONIBLE EN OPERACIONES INTERIORES

Están sujetas al impuesto **las entregas de bienes y prestaciones de servicios** realizadas en el **ámbito espacial del impuesto** por **empresarios y profesionales** a título oneroso, con carácter **habitual u ocasional**, en el desarrollo de su actividad empresarial o profesional, incluso si se efectúan a favor de los propios socios, asociados, miembros o partícipes de las entidades que las realizan.

CONCEPTO DE EMPRESARIO O PROFESIONAL

- Por disposición de **Ley**
 - **Sociedades** mercantiles
 - **Arrendadores de bienes**
 - **Urbanizadores** de terrenos o **promotores** inmobiliarios (aunque son ocasionales)
 - Los que entreguen **ocasionalmente** medios de transporte nuevos, destinados a otros miembros de la UE.

- Empresarios o profesionales por su **propia naturaleza**

Todas las personas o entidades que realicen habitualmente actividades empresariales o profesionales, así como las que efectúen ocasionalmente determinadas operaciones inmobiliarias.

(personas físicas, jurídicas, sociedades civiles, asociados, fundaciones, entes públicos, cooperativas....)

- Empresarios o profesionales por **criterios objetivos**

Quienes adquieran bienes o servicios que objetivamente considerados van a destinarse a la realización de actividades empresariales o profesionales.

CONCEPTO DE ACTIVIDAD EMPRESARIAL O PROFESIONAL

La actividad empresarial o profesional implica la **ordenación por cuenta propia** de los factores de producción, materiales y/o humanos con el fin de intervenir en la producción y distribución de bienes y servicios.
(extractivas, industriales, comerciales, agrarias, servicios, profesionales liberales, artistas)

Inicio de actividades ... principio de intencionalidad (desde el momento que tengo la intención de realizar una actividad empresarial)

HABITUALIDAD + CONTINUIDAD + OCASIONALIDAD

Regla práctica: Comienzo de una actividad empresarial o profesional

ALTA EN EL CENSO DE IVA , MODELO 036/037

→ CONCEPTO DE EMPRESARIO → Amplitud ←
O PROFESIONAL

Calificación de empresario
implica obligación de normas
de facturación

Ámbito de la actividad empresarial o profesional

- Entregas de bienes y prestaciones de servicios típicos de la actividad.
- Transmisión o cesión de otros activos circulantes.
- Venta de activos fijos afectos a la actividad, en vida de la empresa o con motivo de su cese o disolución.
- Arrendamiento de productos de la actividad o elementos de activo fijo utilizados en ella.

Ejemplos

IVA → Amplio espectro → Todas las operaciones → (Salvo excepciones)

1) Aparicio Ch, arquitecto, sin contrato laboral realiza las siguientes operaciones :

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a. Dirección de obra para un empresario | —————→ | Hecho imponible. Sujeta a IVA. |
| b. Venta de un ordenador que utilizaba en su actividad | —————→ | Hecho imponible. Sujeta a IVA.
(venta de activo fijo) |
| c. Venta de un vehículo propio | —————→ | Venta particular, no sujeta a IVA (si ITPO) |
| d. Venta de una furgoneta, afecta a la actividad que utilizaba para desplazar material a obras | —————→ | Hecho imponible. Sujeto a IVA.
(venta elemento transporte) |
| e. Elaboración de un proyecto para un club, del que es socio, servicio que presta gratuitamente | —————→ | Hecho imponible. Sujeto a IVA.
(A pesar de ser gratuito, ya que es una actividad profesional. Se debe valorar) |

2) Un particular vende un solar sobre el que se ha realizado obras de urbanización efectivas. —————→ Urbanizador de terrenos es empresario.
Venta sujeta a IVA.

3) Persona física que decide emprender una actividad económica de transporte y compra un camión, se da de alta en la actividad, obtiene los permisos pertinentes.... —————→ Intención de ejercicio de actividad empresarial (objetiva)
A los dos meses realiza su primera factura a terceros. —————→ Adquisición camión sujeta a IVA con derecho a deducción.

de telecomunicación un espacio en la azotea con el fin de instalar antenas. Percibe una cantidad anual.

Hecho imponible.
Operación sujeta, debe repercutir IVA

- | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5) Particular propietario de una patente de fabricación de maquinaria, que la cede a una sociedad mercantil a cambio de una renta mensual. | → | Empresario a efectos IVA.
Debe repercutir IVA por el canon cobrado |
| 6) Viuda que posee una lonja, y la tiene alquilada a una entidad bancaria, percibiendo una renta mensual. | → | Empresario a efectos de IVA.
Debe repercutir IVA por la renta mensual percibida. |
| 7) Particular que arrienda una plaza de garaje y percibe una renta mensual. | → | Empresario a efectos de IVA.
Debe repercutir por la renta mensual percibida. |
| 8) Particular que alquila una vivienda y percibe una renta mensual. | → | Empresario a efectos IVA.
Operación exenta, no debe repercutir IVA. |
| 9) Club de fútbol, que realiza un traspaso de futbolistas a otro club. | → | Operación entre empresarios sujeta a IVA. |
| 10) Cesión de aulas que realiza una Universidad a una empresa, para dar un curso, a cambio de una renta. | → | Universidad es empresario.
Operación sujeta a IVA.
Debe repercutir IVA por la renta percibida. |

Aclaración del concepto de hecho imponible (diferencia no sujeta / exenta)

Motivo de la no sujeción: Se presume que no se realizan en el ámbito de una actividad empresarial o son operaciones de muy escasa entidad económica.

1) Transmisión total o parcial del patrimonio empresarial

- **Total** a favor de un solo adquirente que continúe el ejercicio de las mismas actividades.
- **Total** o ramas de actividad, en operaciones de reestructuración empresarial acogidas al régimen especial de fusiones en el I. Sociedades.
- Mortis-causa **total o parcial**, si continúan en el ejercicio de la actividad empresarial. (Puede ser a uno o varios herederos).

Totalidad del patrimonio implica todo mi balance de situación: Activo y Pasivo

2) Gastos de promoción, publicidad ... (Muestras de escaso valor)

- Entrega gratuita de **muestras** (jabones, perfumes ...)
(no entrega gratuita de teléfono móvil a cambio de alta en servicio)
- Servicios de **demostración** a título gratuito.
(demostraciones de maquillaje, de uso de un electrodoméstico ...)
- Entrega gratuita de **impresos y folletos publicitarios**.

Menos de 90,15 euros de coste para un mismo destinatario y año en objetos publicitarios.

3) Relaciones de dependencia

Los servicios prestados por personas físicas en régimen de dependencia derivado de relaciones administrativas o laborales.

(Toreros, banderilleros, mozos de espada ... si el "matador de toros" tiene una relación laboral con su plantilla, los tiene en nómina, las cantidades que les abone no estarán sujetas a IVA).

Carencia de la condición de empresario de quien los presta.

4) Operaciones realizadas por los entes públicos

Realiza la operación	Contraprestación	Sujeta
Ente público directamente		No
Ente público a través de empresa pública, que gestiona directamente	Tributaria o gratuita	
	Tributaria o no	Si
Ente público a través de empresa pública, privada o mixta que gestiona indirectamente a través de concesión, concierto o sociedad de economía mixta	Tributaria o no	Si
Actividades del artículo 7.8º, último párrafo	Tributaria o no	Si
Concesiones o autorizaciones administrativas (excepto puertos, aeropuertos e infraestructura ferroviaria)	Tributaria o precio público	No

5) Prestaciones obligatorias de servicios gratuitos

Obligatorias en virtud de normas o convenios colectivos.

(Empresa de transporte que entrega a sus empleados una tarjeta permanente de uso de transporte gratuito, en virtud de convenio colectivo)

6) Las entregas de dinero a título de contraprestación o pago

CONCEPTO DE ENTREGA DE BIENES

Entrega de bienes: **transmisión del poder de disposición** sobre bienes corporales.
(se consideran también bienes corporales la corriente eléctrica, el gas, el calor, el frío y cosas similares)

Puede producirse por cualquier título jurídico: Compraventa, aportación, disolución, resolución legal.....

Transmisión del poder de disposición → Devengo del **impuesto**
(No es lo mismo que transmisión de propiedad)

Entregas especiales de bienes

1. Cesión de títulos representativos de bienes

Títulos que atribuyen a su titular un derecho real de disposición sobre la mercancía. (Comercio marítimo: conocimiento de embarque)

2. Ejecuciones de obra

Contrato en virtud del cual un empresario se obliga respecto a un cliente a producir un determinado resultado a cambio de un precio.

Los materiales los puede aportar el empresario, el cliente o ambos a la vez.

Materiales aportados por	% aportación	Objeto de la obra	Concepto
Empresario	> 20% de la base imponible	Construcción o rehabilitación de edificación	Entrega
	< 20% de la base imponible	Construcción o rehabilitación de edificación	Prestación de servicio
Cliente y empresario	Indistinto	Obtención de un bien mueble	Prestación de servicio
Empresario	Totalidad o altamente significativo	Obtención de un bien mueble	Entrega

3. Aportaciones y adjudicaciones no dinerarias

- Aportaciones no dinerarias en constitución o ampliación de capital.
- Adjudicaciones no dinerarias en disolución o liquidación.

Aportaciones no dinerarias efectuadas por los sujetos pasivos del impuesto de elementos de su patrimonio empresarial o profesional a sociedades o cualquier tipo de entidades, y las adjudicaciones en caso de liquidación total o parcial. Sin perjuicio de otra tributación que proceda (OS/AJD)

4. Transmisiones por resolución administrativa o jurisdiccional

- Resolución administrativa enajenación de bienes de las Administraciones Públicas
- Resolución jurisdiccional subastas de bienes empresariales mediante procedimiento judicial

Incluida expropiación forzosa

(subastas públicas)

Se consideran entregas de bienes a pesar de que no existe transmisión de dominio pleno.
Se devenga IVA a partir de la toma de posesión del bien.

5. Ventas con pacto de reserva de dominio o condición suspensiva y asimilados

- Ventas con pacto de reserva de dominio o condición suspensiva { El transmitente sigue siendo dueño del bien, el adquirente, mero tenedor del mismo.
- Arrendamientos-venta y asimilados { La transmisión se produce a la finalización del contrato de arrendamiento. → **ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

6. Operaciones entre comitente y comisionista { El comisionista actúa en nombre propio.

- Comisión de venta



Devengo de las dos operaciones

- Comisión de compra



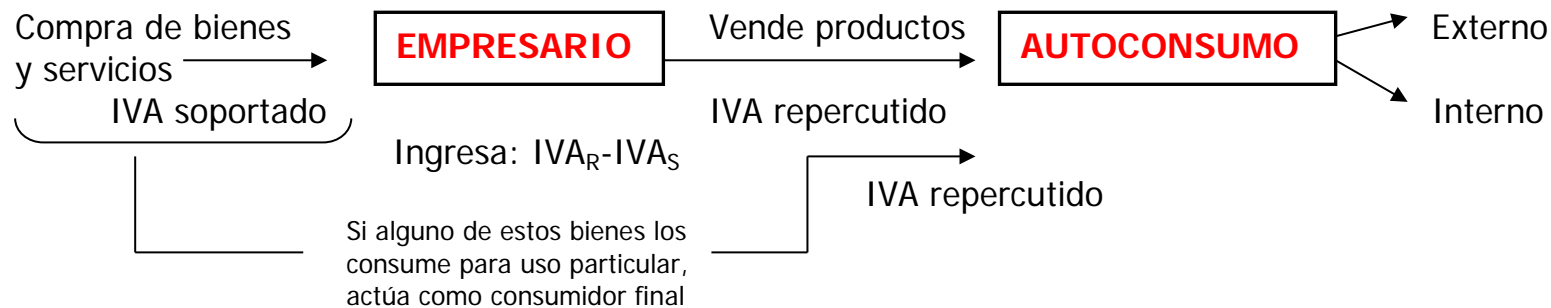
{ En serie, no precisan modificación o adaptación sustancial para su utilización.

(Si el comisionista es un mero intermediario y cobra una comisión, nos encontramos ante una prestación de servicios)

7. Productos informáticos normalizados

AUTOCONSUMO DE BIENES

EL IVA grava el consumo final de bienes y servicios, por ello cuando un empresario o profesional que soporto el impuesto y se lo dedujo con cargo a cuotas repercutidas, transfiere bienes de su actividad empresarial a la particular, esta asignación a consumo debe gravarse, ya que está actuando como consumidor final.



Autoconsumo externo

El bien sale fuera del patrimonio empresarial sin contraprestación alguna.

- Transferencia gratuita a terceros
- Transferencia al patrimonio personal del sujeto pasivo o consumo.

Autoconsumo interno

El bien sin salir del patrimonio empresarial se afecta dentro de él a actividades que otorguen un derecho a deducción distinto que el correspondiente a la actividad por el que inicialmente se afectó y por la que se efectuó la deducción.

O bien cuando construido por la propia empresa, se afecta a la misma como inversión.

PRESTACIÓN DE SERVICIOS

El concepto de prestación de servicios tiene carácter residual: son prestaciones de servicios todas las operaciones sujetas al impuesto que no constituyan entrega de bienes.

- A título enunciativo (art. 11 Ley IVA)
- Ejercicio independiente de una profesión, arte u oficio.
- Arrendamientos de bienes, industria o negocio.
- Cesión de uso o disfrute de bienes.
- Cesión de la propiedad intelectual o industrial.
- Obligaciones de hacer y no hacer (opciones de compra)
- Ejecuciones de obra que no sean entrega.
- Traspasos de locales de negocios.
- Transportes.
- Servicios de hostelería, restaurante y venta de bebidas o alimentos.
- Operaciones de mediación (comisiones)
- Suministro de productos informáticos específicos.

.....
.....

AUTOCONSUMO DE SERVICIOS

(Sólo recae sobre el autoconsumo externo)

- + Transferencia de derechos del patrimonio personal del sujeto pasivo.
- + Prestaciones de servicios realizadas para uso particular.
- + Prestaciones de servicios realizadas a título gratuito.

EXENCIONES

Rompen la neutralidad del impuesto (la neutralidad plena solo se produce cuando todas las operaciones de la cadena están sujetas y no exentas del impuesto)

Efectos: en fase **intermedia** → incremento de la presión fiscal
en la última fase → ahorro del impuesto

Tipología: PLENAS (técnicas, originan el derecho a deducción)
(Exportaciones y operaciones asimiladas)

LIMITADAS (no dan derecho a deducción del IVA soportado
a quien realiza operaciones exentas de este tipo) →

**REGLA DE
PRORRATA** =
para la deducción
del IVA soportado

Operaciones
sujetas y no exentas

Total de operaciones

Clasificación: Puede obedecer a diferentes criterios. Ver clasificación en tabla posterior.

Exenciones de interés social (fines sanitarios, culturales, educativos, etc....)	Número del artículo 20.uno de la ley
Servicios públicos postales	1º
Servicios sanitarios:	
▪ Hospitalización y asistencia sanitaria	2º
▪ Profesiones médicas y sanitarias.	3º
▪ Entrega de sangre.	4º
▪ Estomatólogos, odontólogos y protésicos dentales.	5º
▪ Transporte de enfermos.	15º
Servicios de la Seguridad Social	7º
Asistencia social (infancia, juventud, tercera edad, etc...)	8º
Enseñanza:	
▪ Servicios de enseñanza y educativos.	9º
▪ Clases particulares.	10º
Entidades no lucrativas (de carácter público, social, etc..)	
▪ Cesiones de personal por instituciones religiosas.	11º
▪ Entidades políticas, sindicales, religiosas, etc...	12º
▪ Servicios deportivos.	13º

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Servicios culturales. 	14°
Sector financiero:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Seguros y agentes de seguros. ▪ Operaciones financieras. 	16° 18°
Operaciones inmobiliarias	20° a 23°
Otras exenciones de interés social:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Servicios instrumentales de entidades cuyos miembros ejerzan una actividad exenta o no sujeta. ▪ Entregas de efectos timbrados de curso legal. ▪ Loterías y juego. ▪ Intelectuales. 	6° 17° 19° 26°
Otra exenciones	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Entregas de bienes previamente utilizados en operaciones exentas. ▪ Entregas de bienes que al adquirirlos no puede deducirse el IVA soportado. 	24° 25°

IVA : SUJETO PASIVO, DEVENGO, BASE IMPONIBLE, TIPO IMPOSITIVO

Objetivos

- ✓ Determinar el sujeto pasivo.
- ✓ Conocer la inversión del sujeto pasivo, en qué circunstancias se produce.
- ✓ Establecer supuestos de responsabilidad.
- ✓ Repercusión del impuesto como obligación fundamental. Requisitos.
- ✓ Devengo del impuesto: reglas fundamentales.
- ✓ Definir la Base Imponible en el IVA.
- ✓ Partidas a incluir y a excluir en la Base Imponible.
- ✓ Base Imponible: reglas especiales.
- ✓ Modificación de la Base Imponible.

SUJETO PASIVO

(Ley IVA art. 84/86)

Regla general: empresario o profesional, persona física o jurídica, que realicen **entregas de bienes o prestación de servicios** (son sujetos pasivos las herencias yacentes, comunidades de bienes y demás entidades sin personalidad jurídica que constituyen una unidad económica y realizan operaciones sujetas al impuesto)
Sujeto pasivo → cumplimiento de las obligaciones materiales y formales del impuesto.

Regla especial: INVERSIÓN DEL SUJETO PASIVO

El sujeto pasivo es el **empresario o profesional**, que recibe los bienes o servicios, es decir **el destinatario**.

Puede distinguirse los siguientes casos:

- 1. Operaciones **efectuadas por personas no establecidas** en el territorio de aplicación del IVA.
 - 2. Operaciones de entregas de oro sin elaborar y de productos semielaborados de oro.
 - 3. Entregas de gas y electricidad.
 - 4. Operaciones relacionadas con materiales de recuperación (desechos, desperdicios... de papel, vidrio, industriales)
 - { Convierte en sujetos pasivos a los **empresarios y profesionales para quienes se realicen** las operaciones sujetas, siempre que estas se **realicen** por personas o entidades **no residentes**. }
- Autorepercusión del IVA.
El destinatario tiene que emitirse una **autofactura**.

RESPONSABLE DEL IMPUESTO

Junto a la descripción de los sujetos pasivos, se contemplan dos **supuestos de responsabilidad**.

- 1. Los destinatarios de las operaciones que mediante acción u omisión culposa o dolosa eludan la correcta repercusión del impuesto. La responsabilidad alcanzará también a la sanción.
 - 2. En el supuesto de importaciones de bienes, la responsabilidad alcanzará
- } **Solidaria**

a determinados entes que hayan mediado en el transporte.

REPERCUSIÓN DEL IMPUESTO

(Ley IVA art. 88)

La repercusión del impuesto es uno de los puntos estructurales característicos del IVA y su fundamento se haya en la finalidad de gravar el consumo final.

Para ello, en vez de considerar como sujeto pasivo al consumidor final, (anónimo e ilocalizable) se señala como tal al consumidor intermedio en la cadena productiva, convirtiéndolo en deudor tributario, con la posibilidad de obligación de repercutir el importe del tributo a la persona destinataria de la entrega de bienes o prestación de servicio.

Por lo tanto los sujetos pasivos del IVA tienen la obligación de trasladar la carga tributaria a los adquirentes de bienes y servicios, esto es, repercutir íntegramente la deuda tributaria.

- **OBLIGATORIA** (en repercutir y soportar)
- **ÍNTEGRA** (no parcial, no pactos)
- **REQUISITOS**

FORMALES

- ▣ La repercusión debe realizarse mediante la factura.
- ▣ La cuota repercutida debe consignarse separadamente.
- ▣ Señalamiento del tipo aplicado.
- ▣ El adquirente tiene derecho a exigir factura con todos los

TEMPORALES

- ▣ Debe realizarse al tiempo de expedir y entregar factura.
- ▣ Debe efectuarse en el plazo de un año desde la fecha de devengo (se pierde el derecho)

MATERIALES

No existe obligación de soportar la repercusión:

- ▣ Si no se realiza con arreglo a Ley.
- ▣ Cuando se realice antes del devengo del impuesto.
- ▣ (excepción para pagos

En contra de lo que es práctica habitual en el comercio, **los precios** que se pactan entre las partes, si su destinatario es la Administración, **se entenderán con el IVA incluido**, debiendo consignarse las cuotas repercutidas del IVA en la oportuna factura de forma separada.

Rectificación de la repercusión

Puede deberse a dos motivos:

- a) Incorrecta fijación de las mismas. (Plazo: 4 años desde el devengo de la operación)
(error en el tipo)
- b) Cuando se produzcan circunstancias que supongan una modificación en la base imponible. (Plazo: 4 años desde que aparecen las circunstancias modificativas)
(Devolución de envases, o si la operación queda sin efecto por una resolución judicial o administrativa)

¿Cómo se realiza?



(Siempre que **no** exista requerimiento o revisión por parte de la **Administración**, ya que en este **caso**, si actúa la Administración, realizará una propuesta de regularización con la oportuna liquidación positiva o negativa)

Voluntariedad

Regularización con mayor cuota a ingresar

Normalmente: Declaración rectificativa de la presentada incorrecta
CUOTA + INTERES + RECARGO

Regularización con menor cuota a ingresar

Opción: Solicitar devolución de ingresos indebidos o compensar en futuras declaraciones en el plazo de un año.



DEVENGO DEL IMPUESTO

Es el momento en que se entiende realizada la operación y determina la normativa aplicable a efectos del impuesto.

Se produce operación por operación, por lo que este tributo es un impuesto instantáneo.

Nace la obligación del sujeto pasivo de repercutir el IVA.

Reglas fundamentales

Devengo es independiente del cobro

- El impuesto se devenga cuando se realiza la operación.
- Pagos anticipados anteriores a la realización de la operación: devengo por los anticipos del precio final, en los importes percibidos. (Anticipos sujetos a IVA)
 - + **Entregas de bienes** → cuando los bienes se pongan a disposición del adquirente.
 - + **Prestación de servicios** → cuando se presten, ejecuten o efectúen las operaciones.
 - + **Ejecuciones de obra** con aportación de materiales → cuando los bienes se pongan a disposición del dueño de la obra.
 - + **Ejecuciones de obra para la Administración** → cuando la Administración la recepcione.
 - + **Autoconsumo** → cuando se efectúen las operaciones gravadas.
 - + **Arrendamientos**, suministros y **operaciones** de tracto **sucesivo o continuado** → cuando resulte exigible la parte del precio en cada recepción.
 - + **Operaciones de leasing** → si no existe compromiso de ejercitar la opción de compra se trata como un arrendamiento. (Devengo en cada cuota)
Si existe compromiso de ejercitar la opción de compra, tiene la consideración de entrega (Devengo total a la puesta a disposición)

(art. 78/81 Ley IVA)

BASE IMPONIBLE

Es un elemento estructural imprescindible y sirve para la cuantificación de la deuda tributaria, al ser la cantidad sobre la que se debe aplicar el tipo. Es por lo tanto la cuantificación o valoración monetaria del hecho imponible.

BI = Importe total de la **contraprestación** de las operaciones sujetas

Precio del bien o servicio + **gastos o costes** que vayan aparejados consumido a la realización de la operación sujeta

Se incluyen dentro de la BI

- + **Cualquier crédito a favor de quien realice la entrega o preste el servicio** derivado de la prestación inicial (Portes, comisiones, seguros,..... cantidades exigibles)

Distinción gasto repercutible

La factura del gasto me la emiten a mi nombre y yo la repercuto al cliente.
(INCLUSIÓN)

Suplido

La factura de gasto está a nombre del cliente y yo la pago por su cuenta.
(NO INCLUSIÓN)

CASUÍSTICA INFINITA

EXAMINAR CASO CONCRETO

Regla Práctica: Ante la duda INCLUIR

- + **Subvenciones vinculadas directamente al precio** de las operaciones (Doctrina CEE/Cambios)
- + **Tributos y gravámenes que recaigan sobre las operaciones gravadas**, excepto el propio IVA.
- + **Percepciones retenidas con arreglo a derecho**. (Indemnizaciones por resolución de contrato)
- + **Envases y embalajes**.

No se incluyen dentro de la BI

■ **Indemnizaciones** compensatorias que no constituyan contraprestación o compensación de las entregas de bienes o prestaciones de servicios.

■ **Los descuentos y bonificaciones**

- Justificados.
- Concedidos previa o simultáneamente al momento de la operación. No posterior a la factura.
- Que no constituyan remuneración de otras operaciones.

■ **Suplidos**

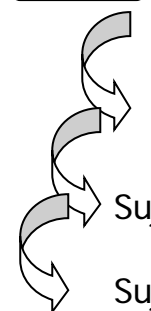
- Cantidades pagadas en nombre y por cuenta del cliente.
- Que su pago se realice en virtud de mandato expreso verbal o escrito.
- Que se justifique el importe.
- La factura de suplido sea nombre del cliente.

BI: Reglas especiales

- a) Operaciones de permuta -----> valor de mercado entre partes intervinientes
- b) Operaciones de precio único por un conjunto de bienes y servicios -----> $BI = \frac{\text{valor de mercado de cada bien}}{\text{valor de mercado de la operación}}$
- c) Autoconsumo de bienes -----> precio de compra de dichos bienes o coste de producción de los mismos

d) Autoconsumo de servicios -----> coste de la prestación de servicios incluida en su caso la amortización de bienes cedidos.

e) Operaciones vinculadas -----> la base imponible no podrá ser inferior a la de autoconsumo de bienes y servicios.



Definidas en el I. Sociedadesrelación entre una sociedad y sus socios, administradores, (concepto amplio)

Sujeto pasivo y su personal laboral.

Sujeto pasivo y familiares.

BASE IMPONIBLE

Resumen de conceptos incluidos y excluidos, de acuerdo a las resoluciones de la Dirección General de Tributos

INCLUIDOS

- Empresa arrendadora indemniza al arrendatario para resolver anticipadamente un contrato de arrendamiento.
- Entrega de un bien usado, como parte de pago del precio.
- Descuentos que sean retribución de otras operaciones.
- Intereses no especificados claramente en factura.
- Interese que excedan del tipo de mercado.
- Intereses que correspondan a un periodo anterior a la realización de operaciones.
- Gastos de negociación de letras de cambio.
- Gastos accesorios cuando el empresario los soporta en nombre propio y los repercute al cliente.
- Primas de seguro repercutidas al cliente.
- Gastos de alojamiento y manutención repercutidos al cliente.
- Honorarios profesionales repercutidos al cliente.

EXCLUIDOS

- Empresa arrendataria indemniza al arrendador por resolver anticipadamente un contrato de arrendamiento.
- Costas en un procedimiento judicial abonadas a la demandante.
- Indemnización a clientes por pérdida de mercaderías en una empresa frigorífica.
- Indemnización por incumplimiento de plazos en construcción.
- Indemnizaciones por perjuicios.
- Unidades que se regalen en una promoción de productos.
- Provisión de fondos entregada a un notario para que nos tramite una escritura.
- Honorarios del Registro de la Propiedad.
- Honorarios gestoría.
- Honorarios notario.
- Descuentos previos a la realización de operaciones.
- Gastos por devolución de efectos repercutidos al cliente.
- Intereses si concurren:
 - ▣ corresponden a un periodo posterior a la realización de operaciones.
 - ▣ que sea retribución de operaciones de financiación.
 - ▣ que se especifiquen en factura.
 - ▣ no excedan del tipo de mercado aplicable.

MODIFICACIÓN DE LA BASE IMPONIBLE

(Art. 80 Ley IVA)

La base imponible **puede ser modificada** si concurren determinadas **circunstancias**. Todos los supuestos de modificación tienen carácter obligatorio, salvo los resultantes del impago que son opcionales para el sujeto pasivo.

Modificación de la BI se **traducirá** en: {
Modificación del IVA repercutido
Modificación de las deducciones practicadas

Se ejercitará con la emisión de una **factura rectificativa**.

Devolución de envases y embalajes

Formaban parte de la BI en la entrega, consecuentemente si pueden ser devueltos se debe modificar la misma. (El tipo impositivo en la devolución debe ser el vigente de cuando se entregaron)

Descuentos y bonificaciones posteriores a la realización de la operación

Los más habituales e importantes serán los derivados de pronto pago o los derivados del volumen de ventas (rappels). Los relativos al volumen de ventas funcionan en realidad como una base imponible negativa, que compensa con las positivas de las facturas emitidas.

Resolución de operaciones

Cuando por resolución firme o administrativa, o con arreglo a Derecho o a los usos de comercio queden sin efecto las operaciones gravadas o se altere el precio después de la realización de las operaciones, la base imponible se modificará en la cuantía correspondiente.

Impago de las operaciones. Insolvencia del destinatario

Proceden en dos supuestos.

- Quiebras suspensiones de pago (procedimientos concursales) Plazo para rectificar de un mes desde la última publicación en el BOE del auto judicial
- Créditos morosos o incobrables (sin procedimiento judicial)
Crédito incobrable condiciones {
 - Antigüedad > 1 año
 - Reclamación judicial de la deuda
 - Destinatario empresario o profesional o BI > 300 euros

TIPO IMPOSITIVO

Se establecen una **gama de tipos de gravamen** en atención a las características del bien consumido, introduciendo de este modo **progresividad** en un impuesto sobre el consumo.

El tipo impositivo aplicable a cada operación será el **vigente en el momento** de producirse el **devengo**.

Los tipos vigentes son:

A partir de Julio 2012:

- Tipo general **21%**
- Tipo reducido **10%**
- Tipo superreducido **4%**

IVA: DEDUCCIONES Y DEVOLUCIONES

Objetivos

- ✓ Cuotas de IVA soportado deducibles.
- ✓ Limitaciones del derecho a deducir.
- ✓ Cuotas de IVA soportado no deducibles.
- ✓ Requisitos formales y temporales de la deducción.
- ✓ Modalidades de recuperación del impuesto.
- ✓ Regla de prorrata (general y especial)
- ✓ Bienes de inversión: regularización de las deducciones.
- ✓ Rectificación de las deducciones.
- ✓ Devoluciones, supuesto general.
- ✓ Otras devoluciones.

(PARTE PRIMERA: IVA_S DEDUCIBLE)

IVA



Grava valor añadido en cada fase de la cadena de producción

→ REPERCUSIÓN

→ Mecanismo de deducciones
(Pilares fundamentales de la estructura del impuesto)

Principio fundamental **Deducibilidad** del IVA_S del IVA_R ⇒ Por periodos determinados Trimestrales/Mensuales

No es un principio absoluto → Derecho a deducción **sometido a reglas** para evitar deducciones indebidas o fraudulentas

Limitan el derecho a deducción del IVA_S } EXENCIONES LIMITADAS a lo largo de la cadena del valor añadido

⇒ **REQUISITOS DEDUCIBILIDAD IVA_S** (por sujetos pasivos empresarios o profesionales)

- a) Que sean cuotas de IVA_S en la adquisición de bienes y servicios destinados a la realización de operaciones sujetas
- b) Que sean cuotas de IVA Español
- c) Que sean cuotas DEVENGADAS
- d) Que sean cuotas EFECTIVAMENTE SOPORTADAS (documento justificativo del derecho a deducción (FACTURA COMPLETA)
- e) Que hayan sido soportadas por REPERCUSIÓN DIRECTA
- f) Que hayan sido soportadas en determinadas OPERACIONES SUJETAS (Entregas de bienes / Prestaciones de servicios)
- g) No es requisito indispensable EL PAGO de las cuotas
- h) Que no sean superiores al importe que proceda en Derecho (Tipo del IVA que corresponda)

⇒ **SUJETOS PASIVOS CON DERECHO A DEDUCIR**

Los sujetos pasivos el impuesto en los que concurren los siguientes requisitos:

- a) Tener la condición de EMPRESARIOS o PROFESIONALES, de acuerdo a la calificación del propio impuesto.

b) Realizar habitualmente entregas de bienes/prestaciones de servicios

DECLARACIÓN CENSAL
INICIO DE ACTIVIDADES
Modelo 036/037

⇒ BIENES Y SERVICIOS CON DERECHO A DEDUCCIÓN

Cuotas de IVAS que se destinen a las necesidades de la actividad empresarial o profesional – (grupo 6 gastos PGC... todo lo que lleve IVAS) Suministros, Mercaderías

Utilización simultánea de actividades empresariales y particulares implica no exclusividad.

REGLA ESPECIAL: BIENES DE INVERSIÓN: Bienes muebles o inmuebles, cuyo periodo de utilización es superior al año.

(Grupo 2 Inmovilizado Material / Inmaterial PGC)

Pueden tener afectación parcial ⇒ Deducción parcial
(La propia norma establece una afectación del 50%
para vehículos automóviles (Turismos, coches de directivos)

Vehículos industriales o
comerciales 100%

REGULARIZACIÓN SI ESTAMOS
EN REGLA DE PRORRATA

⇒ RESTRICCIONES DEL DERECHO A DEDUCIR

Determinadas adquisiciones de bienes y **servicios no** dan derecho a deducirse las **cuotas soportadas**.

- HOSTELERIA (Salvo que sea gasto deducible en IRPF/I. SOCIEDADES)

- VIAJES (Salvo que los gastos sean deducibles en IRPF/I. SOCIEDADES)
- ALIMENTOS Y ESPECTÁCULOS (Alimentos, tabaco, bebidas, espectáculos recreativos...)
- JOYAS Y OBJETOS DE ORO Y PLATINO
- ATENCIONES A CLIENTES(Excepto muestras gratuitas)

⇒ **REQUISITOS FORMALES DE LA DEDUCCIÓN**

El sujeto pasivo debe estar en situación de acreditar su derecho a la deducción.

- DOCUMENTO JUSTIFICATIVO... Estar en posesión de una factura completa } con todos los requisitos
 - Requisitos del documento... Expedido de conformidad con las normas Legales y reglamentarias }
 - Expedidor
 - Destinatario
 - Base
 - Tipo
- Otros documentos justificativos
 Autofactura=Autoconsumo
 Importaciones
 Documento Administración

⇒ **REQUISITOS TEMPORALES DE LA DEDUCCIÓN**

- NACIMIENTO del derecho a deducir ... Cuando se DEVENGA el impuesto
- EJERCICIO del derecho a deducir.... En las declaraciones-liquidaciones de cada periodo de liquidación (trimestral/mensual)

Las cuotas deducibles se entienden soportadas → En el momento que se recibe la FACTURA con el IVA repercutido/soportado

El plazo máximo para practicar la deducción es de 4 años desde que nació el derecho a ella.

$IVA_S > IVA_R$ { COMPENSACIÓN en las declaraciones-liquidaciones posteriores
Plazo de compensación de 4 años desde la fecha de presentación de la declaración-liquidación que originó el exceso $IVA_S > IVA_R$
DEVOLUCIÓN, en la última declaración del año } Resumen anual Modelo 390

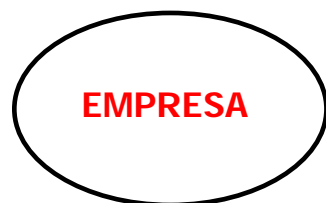
Caducidad del derecho a la deducción → El derecho caduca cuando no se haya ejercido en plazo.

PARTE SEGUNDA: LA REGLA DE PRORRATA

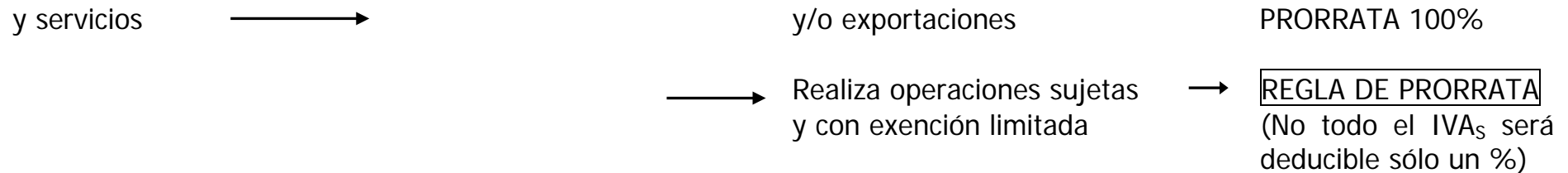
(art. 102 y ss.)

La deducción de cuota de IVA_S puede deducirse en la medida que los bienes y servicios adquiridos se destinan a la realización de operaciones que generan derecho a deducción.

Adquisición de bienes



→ Todas sus operaciones sujetas → NO PROBLEMA



PRORRATA ... 2 modalidades {
- Prorrata General
- Prorrata Especial

→ PRORRATA GENERAL (de todas las cuotas de IVA_S, se deduce un porcentaje)

$$\% \text{ deducible de las cuotas de IVA}_S = \frac{\text{Operaciones sujetas} + \text{Exportaciones}}{\text{Volumen total de operaciones}}$$

(ajustada al alza, sin decimales)

(Las subvenciones no vinculadas al precio no se incluyen en ninguno de los dos términos, ni numerador ni denominador) (TSJCE)

Aplicación (la prorrata definitiva sólo se conoce al final del ejercicio 31 de diciembre, por ello aplico provisionalmente a las liquidaciones del ejercicio la prorrata del ejercicio anterior)

- 1º. Para el ejercicio n, lo primero es calcular la prorrata definitiva del ejercicio n-1
- 2º. Aplico la prorrata de año anterior (n-1) provisionalmente a todas las declaraciones que vaya a presentar en el año n, excepto a la última.
- 3º. En la última declaración del IVA, correspondiente al año natural el sujeto pasivo calcula la prorrata definitiva del año n y regulariza las deducciones practicadas en las declaraciones anteriores del ejercicio.
- 4º. La prorrata definitiva del año n, se aplica provisional al año n+1... y así sucesivamente.

➔ **PRORRATA ESPECIAL**

(se identifica el IVA_s de forma que aquel que se utiliza en la realización de operaciones sujetas se deduce íntegramente. El que se utiliza en la realización de operaciones exentas no se deduce. Y a aquel que no se puede identificar porque los bienes y servicios adquiridos se utilizan en la realización de actividades sujetas y exentas se le aplica la PRORRATA GENERAL)

La prorrata especial se aplicará:

- Cuando los sujetos pasivos opten voluntariamente por ella (en el mes de noviembre del ejercicio anterior) (al estimarla más beneficiosa para el IVA_s deducible)
 - Cuando el montante total de las cuotas deducibles en un año natural, por aplicación de la prorrata general, exceda en un 20% del que resultaría por aplicación de la prorrata especial. (al ser la prorrata general menos perfecta, se trata de proteger a la Hacienda Pública, para que no se vea perjudicada en su recaudación)
- OBLIGATORIA. REGULARIZACIÓN EN EL EJERCICIO

PARTE TERCERA: BIENES DE INVERSIÓN (art. 108 y ss.)

La deducción de cuotas de IVA_s y sus requisitos se aplica tanto a bienes corrientes como a bienes de inversión. Sin embargo la deducción de cuotas soportadas en la adquisición de bienes de inversión debe regularizarse cuando se produzcan determinadas circunstancias, dentro de un período temporal delimitado por la Ley, con la finalidad de impedir excesos de deducción, si se cambiase el destino de esta clase de bienes una vez practicada la deducción.

(Adquiero un bien de inversión, soporto IVA, me lo deduzco en el trimestre oportuno y lo cambio de afectación, destino o lo vendo a corto plazo)

Concepto de bien de inversión

Bienes muebles e inmuebles destinados a ser utilizados y afectos a la actividad empresarial por un período superior a un año, que tengan un valor superior a 3.005,06 €.

Regularización de las cuotas de IVA_s

Procede cuando:

- Exista un cambio en el grado de afectación del bien de inversión, superior a 10 puntos porcentuales.
- La empresa esté en regla de prorrata, y la diferencia entre prorrata del año de adquisición y el año de regularización difieran en más de 10 puntos porcentuales.
- Transmiso un bien de inversión, en el período de regularización.

Período de regularización

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">○ 4 años general○ 9 años, terrenos y edificaciones | { | Años naturales siguientes a aquel en el que el sujeto pasivo adquirió el bien de inversión |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|

Procedimiento de regularización

Mediante los siguientes pasos:

- A) Conozco la prorrata definitiva del año de adquisición del bien de inversión (%A)

- B) Calculo o conozco la prorrata definitiva de cada uno de los años del periodo de regularización (4 años, o 9 años para inmuebles) (%B)
- C) Veo la diferencia A-B, si es >10 puntos hay que regularizar
- D) Cuantifico la regularización mediante la siguiente fórmula

$$\frac{(\% \text{ año adquisición} - \% \text{ año regularización}) \times \text{IVA}_S}{5 \text{ (o 10 para inmuebles)}} = \text{Resultado}$$

Resultado {

- Negativo: deducción a favor del sujeto pasivo (el % de prorrata sube)
- + Positivo: deducción en contra (el % de prorrata baja)
tendrá que ingresar

- E) Aplico el resultado de la regularización en la liquidación del último período impositivo anual.

Transmisión de un bien de inversión en el período de regularización

Si el sujeto pasivo transmite un bien de inversión durante el periodo de regularización (4 ó 9 años para inmuebles), tendremos que realizar una regularización del IVA_S deducible por todo el período que quede pendiente. La misma dependerá de si la transmisión realizada está sujeta o exenta de IVA.

TRANSMISIÓN SUJETA Y NO EXENTA

(se presupone una prorrata del 100% para los años pendientes de regularizar y la del año que realiza la transmisión)

$$\frac{\text{IVA}_S \text{ en la adquisición} \times (\% \text{ año adquisición} - 1)}{5 \text{ (ó 10 inmuebles)}} \times N = \text{Deducción adicional}$$

($<$ que el IVA_R en la transmisión del bien)

(nº de años pendientes incluido el de transmisión)

TRANSMISIÓN EXENTA

(se presupone prorrata del 0% para los años pendientes de regularizar, incluido en el que realiza la transmisión)

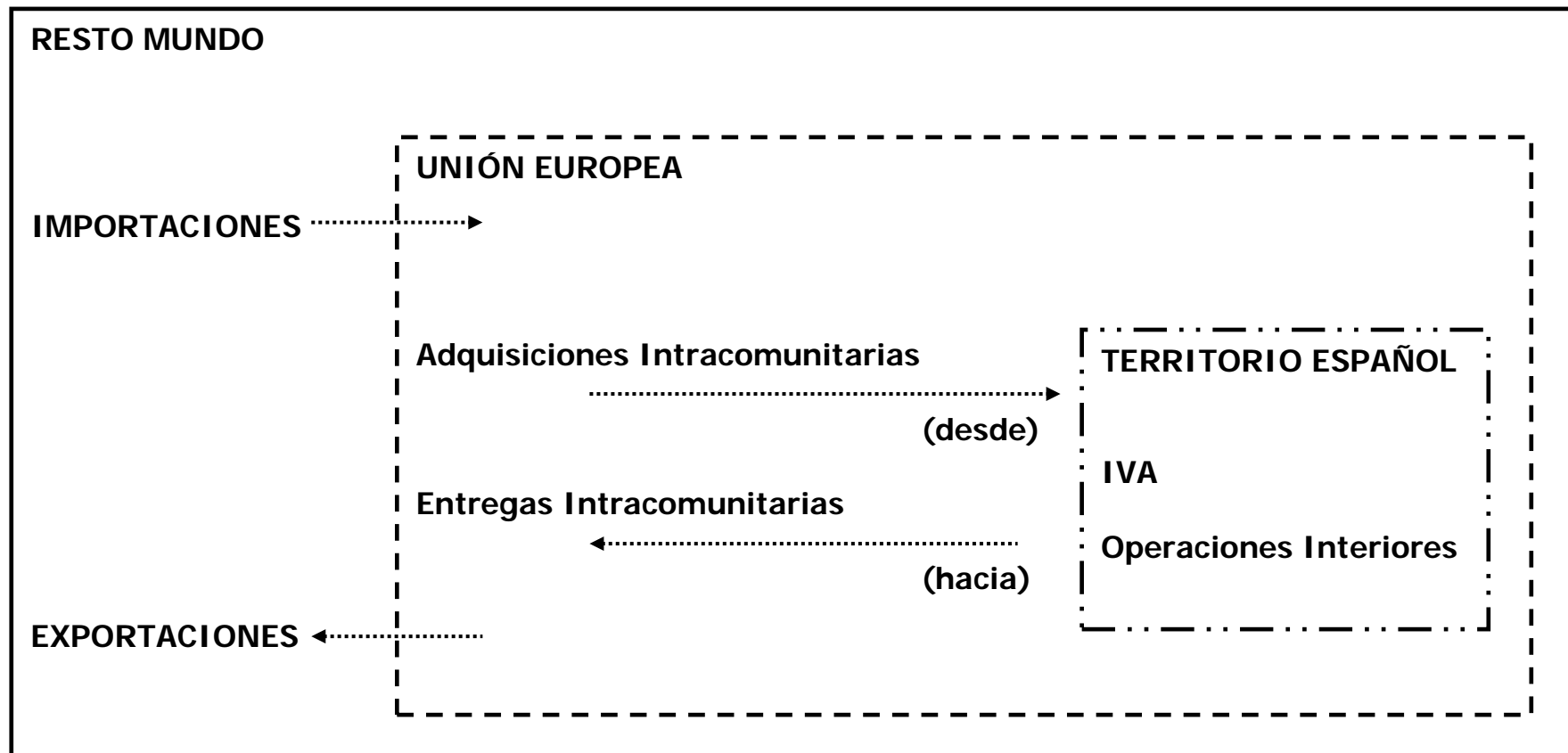
$$\frac{\text{IVA}_S \text{ en la adquisición} \times \% \text{ año adquisición}}{5 \text{ (ó 10 inmuebles)}} \times N = \text{Ingreso}$$

IVA: OPERACIONES INTRACOMUNITARIAS Y COMERCIO EXTERIOR

Objetivos

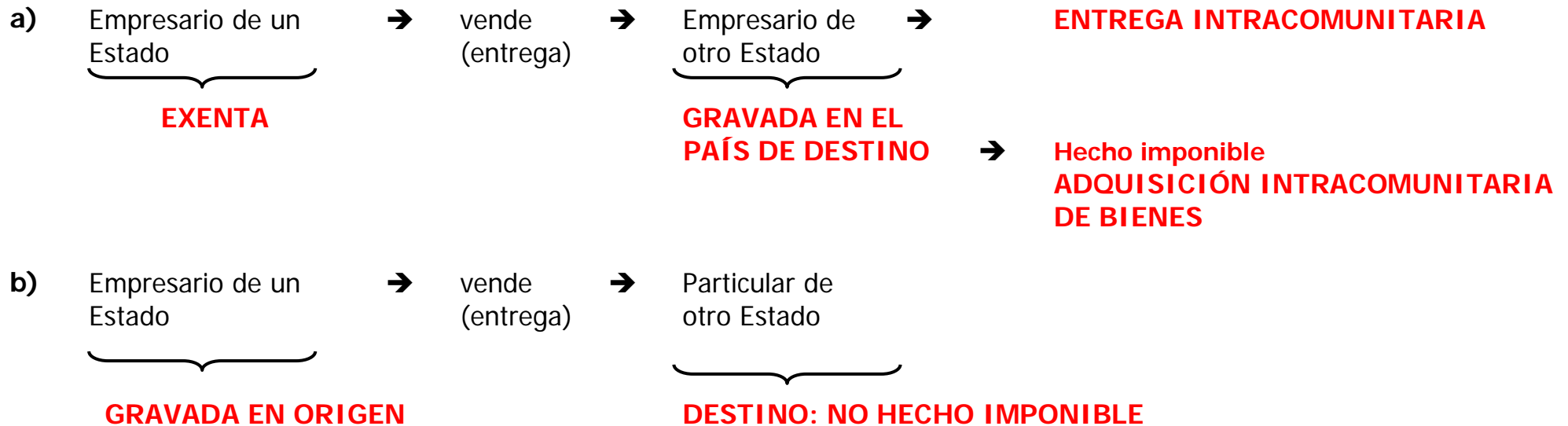
- ✓ Marco espacial de las operaciones de comercio exterior en relación al IVA.
- ✓ Operaciones intracomunitarias de bienes.
 - Características
 - Funcionamiento
 - Obligaciones
 - Régimen de ventas a distancia
- ✓ Importaciones de bienes.
 - Delimitación
 - Sujeto pasivo
 - Devengo
 - Base imponible
 - Tipo de gravamen

Ámbito territorial



ADQUISICIÓN INTRACOMUNITARIA DE BIENES

Normalmente en el IVA se sigue el sistema de tributación en origen, siendo sujeto pasivo el empresario que realiza la entrega de bienes. ¿Pero qué ocurre cuando el vendedor que realiza la entrega es un empresario establecido en otro país o territorio? ... ¿soportaremos el IVA del país de origen?



Ejemplo: * Empresa holandesa que entrega unos bienes en Holanda a una empresa española. Se transportan a España.

* Empresa española adquiere bienes a una empresa italiana, que los transporta a España.

Hecho imponible en una adquisición intracomunitaria

(AIB): Obtención del poder de disposición sobre bienes muebles corporales expedidos o transportados a España con destino al adquirente, desde otro Estado miembro. El transporte se puede realizar bien el transmitente, el adquirente o por terceros.

Operaciones sujetas:

- Las AIB efectuadas a título oneroso por empresarios o personas que actúen como tales, cuando el transmitente sea otro empresario.
- Las AIB de medios de transporte nuevos, cualquiera que sea el destinatario y cualquiera que sea la condición del transmitente.

Características de las AIB

1. Obtención del poder de disposición sobre bienes muebles corporales (excluye servicios e inmuebles)
2. Inicio del transporte en un Estado miembro de la U. Europea
3. Destino del transporte España (Península o Baleares)
4. No importa quién efectúe el transporte
5. Operación a título oneroso
6. Transmitente y adquirente empresarios a efectos del IVA (salvo excepciones)

No AIB (ejemplo): Ciudadano español viaja a París y adquiere en Louis Vuiton bolsos y ropa por 8.000 €, con los que vuelve a Madrid, vía aérea.

Funcionamiento (AIB)

Tributan en destino, la entrega de bienes en el país de origen está exenta, siendo el país de destino dónde se realiza el hecho imponible.

a) Adquisición intracomunitaria de bienes (AIB)

<u>ORIGEN</u>		<u>DESTINO</u>
País U. Europea	→	España
(Exenta)	→	(AIB sujeta en España)

OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN

.....
(Control de las mismas)

b) Entrega intracomunitaria de bienes (EIB)

<u>ORIGEN</u>		<u>DESTINO</u>
España	→	País U. Europea
(Exenta)	→	(AIB en el país de destino)

.....
U.E. Libertad de circulación

- El sujeto pasivo será el empresario o profesional adquirente de los bienes.
- Base imponible: reglas idénticas a operaciones interiores.
- Devengo: reglas idénticas a operaciones interiores, EXCEPCIÓN: Los pagos anticipados no provocan devengo del IVA, que se producirá en el momento de adquisición.

Liquidación (AIB)

- Con la factura emitida por el empresario transmitente del país de origen, el sujeto pasivo deberá autoliquidar la operación, contabilizando simultáneamente IVA_R e IVA_S.
- Los sujetos pasivos intervinientes deben tener el número de operador comunitario correspondiente (NIF Intracomunitario) (ES A-48326314) y darse de alta en el censo de VIES (Value Added Tax-Information Exchange System)
- Es responsabilidad del empresario que realiza la entrega, asegurarse que el receptor cumple con el formalismo de estar registrado como operador intracomunitario.

Obligaciones de información

- ✓ Declaración recapitulativa de operaciones intracomunitarias (modelo 349)
- ✓ En la AEAT correspondiente a su domicilio fiscal (del sujeto pasivo)
- ✓ Trimestralmente Abril, Julio, Octubre (del 1 al 20), Enero (del 1 al 30)
- ✓ Anualmente si cumple simultáneamente:
 - + volumen de operaciones del año anterior \leq 35.000 €
 - + Importe de entregas intracomunitarias año anterior \leq 15.000 €

Régimen especial de ventas a distancia

Las ventas no se efectúan en establecimientos, sino a través de catálogos, revistas, teléfono, internet....

las entregas tributan en origen hasta que se alcanza un determinado volumen de ventas para cada empresario o Estado miembro, a partir de dicho limite tributan en destino.

Cada Estado miembro tiene un límite distinto

Alemania, Francia: 100.000 €
España, Portugal: 35.000 €

* Empresario U. Europea $\xrightarrow[\text{distancia}]{\text{ventas}}$ España

Tributa en origen con $\leftarrow < 35.000$
todos los requisitos
(Tipo, liquidaciones....)

$> 35.000 \rightarrow$ Tributa en destino con tipos y requisitos del IVA español

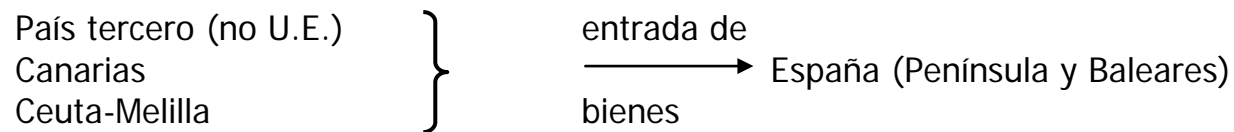
* Empresario de España $\xrightarrow[\text{distancia}]{\text{ventas}}$ Residentes U.E.

Habrà que tener en cuenta los límites establecidos para cada estado miembro.

Ejemplo: Un empresario francés vende a distancia con destino a España, por importe de 85.000 €.
Las primeras 35.000, en origen (Francia) , IVA francés
A partir de este volumen 50.000 € y ss. en destino, IVA español.

IMPORTACIONES

Están sujetas al impuesto las importaciones de bienes, cualquiera que sea el fin a que se destinen y la condición del importador. (no requisito de empresario o profesional en el importador)



IMPORTACIÓN Excepciones: a) El bien se lleva a un área exenta (zonas y depósitos francos)

b) Vinculado a regímenes aduaneros (importación temporal, perfeccionamiento activo...)

Importación → criterio de tributación en destino.

En el país de origen → es una EXPORTACIÓN {
- Exenta de IVA (exención plena)
- Deducción del IVA_S en la adquisición de bienes y servicios empleados en la exportación

Sujeto pasivo

- Los importadores destinatarios de los bienes, sean adquirentes, cesionarios, propietarios o consignatarios que actúen en nombre propio en la importación de dichos bienes.
- Los viajeros por los bienes que conduzcan al entrar en el territorio de aplicación del impuesto.

Devengo

En el momento que hubiese tenido lugar el devengo de los derechos de importación de acuerdo con la legislación aduanera.

Base imponible

B. Imponible = Valor en aduana + impuestos y demás gravámenes de la importación, distintos del IVA
+ gastos accesorios hasta el primer lugar de destino (carta de porte)